

**TECNIPAGOS S.A.**

*Estados Financieros*

*31 de diciembre de 2022 con cifras  
comparativas a 31 de diciembre de 2021  
e Informe del Revisor Fiscal*

## Índice

Estado de Situación Financiera .....	1
Estado del Resultado Integral .....	2
Estado de Cambios en el Patrimonio .....	3
Estado de Flujos de Efectivo .....	4
Notas a los Estados Financieros .....	5

**TECNIPAGOS S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	AL 31 DE DICIEMBRE 2022	AL 31 DE DICIEMBRE 2021
<b>ACTIVO</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	<u>8</u>	94,817,924	8,609,986
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	<u>9</u>	274,877	215,005
Cuentas por cobrar vinculados económicos	<u>10</u>	948,666	96
Inventarios	<u>11</u>	114,851	2,367
Activos por impuestos corrientes	<u>12</u>	206,498	66,401
Otros activos no financieros	<u>13</u>	4,036,785	2,188,326
Propiedad y equipo	<u>14</u>	13,811	22,035
Activos intangibles	<u>15</u>	3,433,550	3,137,173
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>103,846,962</u></b>	<b><u>14,241,389</u></b>
<b>PASIVO</b>			
Depósitos electrónicos	<u>16</u>	4,691,640	244,969
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	<u>17</u>	1,032,145	1,221,858
Cuentas por pagar a casa matriz	<u>18</u>	0	29,656
Beneficios a empleados	<u>19</u>	440,077	666,483
Otros pasivos no financieros	<u>20</u>	82,317,115	327,406
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>88,480,977</u></b>	<b><u>2,490,372</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	<u>21</u>	26,295,597	22,973,667
Prima en colocación de acciones		32,402,053	19,114,333
Resultado de ejercicios anteriores		(30,336,983)	(18,521,002)
Resultado del período		(12,994,682)	(11,815,981)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>15,365,985</u></b>	<b><u>11,751,017</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>103,846,962</u></b>	<b><u>14,241,389</u></b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

*Inelda Vargas S.*

Ganmel Abdel Rodríguez Turizo  
Representante Legal Suplente  
(Ver certificación adjunta)

Inelda Vargas Sandoval  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 126221-1 – T  
(Ver certificación adjunta)

Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 165915 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 01 de marzo de 2023)

Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.

**TECNIPAGOS S.A.**  
**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**  
**POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
		2022	2021
Ingresos de actividades ordinarias	22	8,938,145	5,444,046
Costos de ventas	23	(7,732,293)	(5,354,858)
<b>Utilidad bruta</b>		<b>1,205,852</b>	<b>89,188</b>
Gastos de la operación	24	(14,479,930)	(11,781,561)
Otros ingresos	25	442,538	146,242
Otros gastos	26	(163,143)	(330,748)
<b>Resultados de las actividades de operación</b>		<b>(12,994,682)</b>	<b>(11,876,879)</b>
Ingresos financieros		0	60,898
<b>Costo financiero neto</b>		<b>0</b>	<b>60,898</b>
<b>Pérdida antes de impuestos</b>		<b>(12,994,682)</b>	<b>(11,815,981)</b>
Impuesto a las ganancias	27	0	0
<b>Resultado del período</b>		<b>(12,994,682)</b>	<b>(11,815,981)</b>
<b>Resultado del periodo</b>	28	<b>(12,994,682)</b>	<b>(11,815,981)</b>
Otro resultado integral		0	0
<b>Total otro resultado integral, neto de impuestos</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado integral total del periodo</b>		<b>(12,994,682)</b>	<b>(11,815,981)</b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

*Inelda Vargas S.*

Ganmel Abdel Rodríguez Turizo  
Representante Legal Suplente  
(Ver certificación adjunta)

Inelda Vargas Sandoval  
Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 126221 – T  
(Ver certificación adjunta)

Freddy Ricardo Chauta Vargas  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 165915 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 01 de marzo de 2023)

Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía

**TECNIPAGOS S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	<b>Capital social</b>	<b>Prima en colocación de acciones</b>	<b>Resultados de ejercicios anteriores</b>	<b>Resultado del periodo</b>	<b>Total patrimonio</b>
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>19,331,667</b>	<b>11,830,333</b>	<b>(8,353,851)</b>	<b>(10,167,151)</b>	<b>12,640,998</b>
Capitalización	3,642,000	-	-	-	3,642,000
Prima en colocación de acciones	-	7,284,000	-	-	7,284,000
Traslado del resultado del periodo	-	-	(10,167,151)	10,167,151	-
Resultado del periodo	-	-	-	(11,815,981)	(11,815,981)
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>22,973,667</b>	<b>19,114,333</b>	<b>(18,521,002)</b>	<b>(11,815,981)</b>	<b>11,751,017</b>
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>22,973,667</b>	<b>19,114,333</b>	<b>(18,521,002)</b>	<b>(11,815,981)</b>	<b>11,751,017</b>
Capitalización	3,321,930	-	-	-	3,321,930
Prima en colocación de acciones	-	13,287,720	-	-	13,287,720
Traslado del resultado del periodo	-	-	(11,815,981)	11,815,981	-
Resultado del periodo	-	-	-	(12,994,682)	(12,994,682)
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>26,295,597</b>	<b>32,402,053</b>	<b>(30,336,983)</b>	<b>(12,994,682)</b>	<b>15,365,985</b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

*Inelda Vargas S.*

Ganmel Abdel Rodriguez Turizo

Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

Inelda Vargas Sandoval

Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 126221 – T  
(Ver certificación adjunta)

Freddy Ricardo Chauta Vargas

Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 165915 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 01 de marzo de 2023)

Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía

**TECNIPAGOS S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS AÑOS QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
	2022	2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultado del período	(12,994,682)	(11,815,981)
<b>Ajustadas por:</b>		
Depreciación de propiedad y equipó	9,436	12,377
Deterioro cuentas por cobrar	31,483	427
Deterioro inventarios	70	385
Amortización activos intangibles	1,982,001	1,408,783
Diferencia en cambio	(81,355)	16,149
<b>Cambios en activos y pasivos:</b>		
Inventarios	(112,554)	(1,076)
Depósitos electrónicos	4,446,671	141,425
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	(91,355)	(202,488)
Cuentas por cobrar vinculados económicos	(948,570)	39,024
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	(189,713)	979,176
Cuentas por pagar a vinculados económicos	(29,656)	(235,625)
Beneficios a empleados	(226,406)	55,229
Otros pasivos no financieros	81,989,709	170,443
Otros activos no financieros	(1,848,459)	(1,366,313)
Impuesto a las ganancias pagado	(140,097)	(66,164)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>71,796,523</b>	<b>(10,864,229)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Activos intangibles	(2,278,378)	(945,566)
Propiedades y equipo	(1,212)	-
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de inversión</b>	<b>(2,279,590)</b>	<b>(945,566)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>		
Aumento de capital	3,321,930	3,642,000
Prima en colocación de acciones	13,287,720	7,284,000
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiación</b>	<b>16,609,650</b>	<b>10,926,000</b>

<b>Incremento (disminución) neto del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>86,126,583</b>	<b>(883,795)</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo	8,609,986	9,509,930
Efecto de las variaciones en la diferencia de cambio	81,355	(16,149)
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>94,817,924</b>	<b>8,609,986</b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.

*Inelda Vargas S.*

Ganmel Abdel Rodríguez Turizo

Inelda Vargas Sandoval

Freddy Ricardo Chauta Vargas

Representante Legal Suplente  
(Ver certificación adjunta)

Contador Público  
Tarjeta Profesional No. 126221 – T  
(Ver certificación adjunta)

Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 165915 – T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Véase mi informe del 01 de marzo de 2023)

Los suscritos Representante Legal y Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad de la Compañía.

## **1. ENTIDAD QUE REPORTA**

Tecnipagos S.A. en adelante “Tecnipagos S.A. y/o la Compañía”, fue constituida como Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos - SEDPE., de conformidad con lo previsto en la Ley 1735 del 2014 y en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, mediante Resolución No. 1029 del 3 de agosto de 2017, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

La Compañía es una entidad privada nacional con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., constituida el 27 de septiembre de 2017 mediante Escritura Pública No. 2358 de la Notaría 24 de Bogotá, inscrita ante la Cámara de Comercio de Bogotá el 29 de septiembre de 2017 bajo el número 02264046 del libro IX, y su duración de acuerdo con los Estatutos es hasta el 1 de enero de 2099.

Tecnipagos S.A. presentó reformas estatutarias, en agosto de 2018 con la cual se realizó el incremento del capital suscrito, en abril de 2019 donde se realizó el incremento del capital y marzo de 2021 donde se realizó incremento de capital autorizado.

En lo corrido de 2022, se realizó reforma estatutaria de incremento de capital autorizado, conforme obra en el registro mercantil.

Tecnipagos S.A., tiene por objeto social lo siguiente:

- Captación de recursos a través de los depósitos en los términos del régimen legal propio de las Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos;
- Hacer pagos y traspasos;
- Tomar préstamos dentro y fuera del país destinados especialmente a la financiación de su operación, en ningún caso podrán utilizar recursos del público para el pago de dichas obligaciones;
- Enviar y recibir giros financieros;
- Todos los actos necesarios para cumplir con su objeto social, incluyendo, pero sin limitarse a efectuar las inversiones que les estén permitidas, llevar a cabo los actos que tengan por finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones legal o convencionalmente derivadas de la existencia y actividad de la sociedad y garantizar obligaciones propias a terceros.
- Tecnipagos S.A., registrada ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, bajo la actividad económica 6494 correspondiente a “Otras Actividades de Distribución de Fondos”

Con ocasión del cierre del proceso de venta el día 14 de septiembre de 2022 del que venía siendo objeto la compañía al ser adquirida por varias empresas adscritas al grupo global PROSUS el luego de las respectivas aprobaciones regulatorias, se registró la transferencia de los respectivos títulos y la anotación en el libro de registro de accionistas No 2296985 del 27 de diciembre 2017.

Tecnipagos S.A. opera a través de su oficina ubicada en esta ciudad de Bogotá D.C., en la Calle 99 No. 14-49 piso 7. Para el desarrollo de su actividad cuenta con 35 empleados a nivel nacional al cierre de 31 de diciembre de 2022. y para el año 2021 tenía 31 empleados.

## **NEGOCIO EN MARCHA**

La Administración tiene una expectativa razonable de que la Compañía cuenta con los recursos suficientes para continuar en funcionamiento durante el siguiente año, ello atendiendo tanto la lógica de negocio que se viene reconfigurando, así como la manifestación de capitalización que ha sido expresada por los Accionistas para el año 2023, por lo que la base contable de negocio en marcha sigue siendo apropiada.

Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía presenta un margen operacional negativo por \$12,994,681, resultado de ejercicios anteriores negativos por \$30,336,983 mil y resultado del periodo negativo por \$12,994,682, como se puede observar en los estados financieros; sin embargo, la administración no considera que los indicadores negativos revelados

en los estados financieros indiquen la existencia de una incertidumbre sobre la continuidad de esta, conforme el análisis interno realizado con base en el Decreto 854 y 1378 de 2021.

La organización está en proceso de estructuración de un plan estratégico, acompañado de las acciones tácticas que permitan mantener un negocio en marcha de la SEDPE durante 2022.

Algunas cifras relevantes son las siguientes: Para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía reconoció pérdidas netas de \$12,994,681 y de \$11,815,981, respectivamente. Los activos totales de la Compañía al 31 de diciembre de 2022 son de \$ 103,846,962 en tanto que para 2021 alcanzan un monto de \$14,241,389 La Compañía posee \$94,817,924 miles de pesos que comprenden el efectivo y equivalentes de efectivo, los cuales son totalmente líquidos y depositados en entidades financieras con una calificación apropiada. Este incremento del efectivo corresponde principalmente al contrato suscrito entre Tecnipagos y PAYU, de transferencia y pagos, el cual permite recaudar recursos de Payu en cuentas de Tecnipagos.

Como parte de la reconfiguración del negocio de cumplimiento de los objetivos de la adquisición y con el fin de fortalecer la compañía a efectos generar una curva de rentabilidad, se encuentra estructurando una nueva estrategia organizacional la cual está encaminada en la consecución de ingresos mediante la utilización de los recursos e infraestructura existentes, ello a través de la consecución de altos volúmenes transaccionales y aprovechando sinergias beneficiosas para Tecnipagos que tengan la capacidad de crear de traer ingresos en el corto plazo, combinación que incrementará su rentabilidad aunada a una política de austeridad y control de gasto. Lo anterior, en coherencia con acciones que ya han dado inicio en la vigencia 2022, con la prestación de servicios financieros que sin generar mayores gastos adicionales, han traído ingresos que ya hacen notar un cambio en la curva financiera de la compañía, ello aunado a una política de análisis del gasto con el fin de que el mismo tenga una validación en términos de rentabilidad

### **Desarrollo de negocio**

Durante el 2022 TECNIPAGOS S.A. continuó fortaleciendo sus operaciones, ofreciendo servicios tales como OPEN API's, servicios de transferencia vía ACH, así como atendiendo el cumplimiento de requerimientos normativos derivados de la regulación aplicable, tal como ocurrió con el desarrollo del proyecto SMART SUPERVISION.

Dentro de las acciones comerciales para mejorar los niveles de ingreso de la compañía se han iniciado las alianzas estratégicas que permitan mejorar los ingresos. En ese sentido, con el impulso derivado de la adquisición de la compañía, se inició la explotación de sinergias operativas en el mercado de pagos, ello mediante la prestación de servicios financieros a PayU Colombia S.A.S., potenciando así el licenciamiento de Tecnipagos, iniciándose tal operativa en noviembre de 2022, dinámica bajo la cual se prevé un mejor comportamiento económico que quiebre la tendencia de pérdidas con la que se venía.

Con base en estos factores, la administración tiene una expectativa razonable de que la Compañía tiene suficientes recursos y suficiente margen para seguir cumplimiento con sus operaciones. Otros aspectos relevantes considerados en la evaluación del concepto de empresa en marcha se incluyen en la Nota 32 – Eventos subsecuentes, relacionada con las capitalizaciones proyectadas en el año 2023.

## **2. MARCO TÉCNICO NORMATIVO**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia para entidades del Grupo 1 (NCIF Grupo 1) establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Las NCIF Grupo 1 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

Estos estados financieros fueron autorizados para emisión por la Junta Directiva de la Compañía el 28 de febrero 2023.

La Compañía aplica a los presentes estados financieros las siguientes excepciones contempladas en Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- La NIC 39 y la NIIF 9 respecto a la clasificación y la valoración de las inversiones; para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

### **2.1 Bases de medición**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera:

- Los instrumentos financieros son medidos al valor razonable con cambios en resultado
- Los inventarios son medidos al menor entre el costo o al valor neto realizable.

## **3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las políticas contables y las bases establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), a menos que se indique lo contrario.

### **3.1 Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Los estados se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional de la Compañía y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

### **3.2. Transacciones y saldos en moneda extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva de la Compañía en las fechas de las transacciones.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio de esa fecha. Los activos y pasivos no monetarios denominados en monedas extranjeras que son medidos al valor razonable son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha en que se determinó el valor razonable. Las partidas no monetarias que se midan en términos de costo histórico se convertirán utilizando la tasa de cambio en la fecha de la transacción. Las diferencias en conversión de moneda extranjera generalmente se reconocen en resultados y se presentan dentro de los costos financieros.

Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la conversión por lo general son reconocidas en resultados.

### **3.3. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en Bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos originales de tres meses o menos, caracterizadas por ser de gran liquidez o fácilmente convertibles en efectivo, depositadas en entidades con calificación de riesgo AAA vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

Los equivalentes al efectivo: son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo debe poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Por tanto, una inversión será un equivalente al efectivo cuando tenga un vencimiento próximo, es decir, de tres meses o menos desde la fecha de adquisición, tales como la participación en Fondos de Inversión Colectiva abiertos sin pacto de permanencia.

<b>Características</b>	<b>Valoración</b>	<b>Contabilización</b>
<p>Se clasifican como equivalentes del efectivo la participación en los Fondos de Inversión Colectiva.</p> <p>Por definición hacen parte de la clasificación de valor razonable con cambios en resultados.</p>	<p>La participación en fondos de inversión colectiva se deberá valorar con la información suministrada por la respectiva sociedad administradora (valor de la unidad).</p>	<p>La contabilización de estas inversiones debe efectuarse en las respectivas cuentas de "Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados", del Catálogo único de información financiera con fines de supervisión. La diferencia que se presente entre el valor razonable actual y el inmediatamente anterior del respectivo valor se debe registrar como un mayor o menor valor de la inversión, afectando los resultados del período.</p>

### **Reconocimiento y medición**

Un depósito de efectivo en un banco o entidad financiera representa un derho contractual para obtener efectivo para el depositante o para realizar un pago por transferencia, para girar un cheque u otro instrumento similar contra el saldo de este, a favor de un acreedor. Estos activos son reconocidos en la contabilidad en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una entidad financiera a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros y su valor es el importe nominal, del total de efectivo o el equivalente del mismo.

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el valor asignado para las cuentas de efectivo y sus equivalentes constituyen el valor nominal del derecho en efectivo, representado en la moneda funcional definida para la presentación de información bajo NIIF.

### **3.4. Cuentas por cobrar**

#### **Medición**

Tecnipagos S.A. reconocerá inicialmente, una cuenta por cobrar a su valor razonable. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles serán reconocidos directamente en el estado de resultados. Después del reconocimiento inicial, Tecnipagos S.A. medirá las cuentas por cobrar a su costo amortizado, los activos financieros de corto plazo menor a un año no serán sujetos del descuento.

Para las cuentas por cobrar, el valor razonable será el valor del servicio prestado (más o menos los impuestos relacionados), el valor del bien (más o menos los impuestos relacionados) o el valor desembolsado.

#### **3.4.1. Deterioro**

Tecnipagos S.A. evaluará al final de cada período sobre el que se informa, si existe evidencia objetiva del deterioro de un activo financiero o grupo de ellos estén deteriorados. Si tal evidencia existe, la Compañía determinará el importe de la pérdida esperada y procederá hacer el ajuste del valor determinado.

El importe en libros del activo se reducirá directamente, o mediante una cuenta correctora. El importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del período.

Tecnipagos S.A. ha optado por utilizar el enfoque simplificado sobre las pérdidas crediticias esperadas contempladas en la NIIF 9, sobre las cuentas por cobrar de corto plazo que cumplen con las definiciones de la NIC 32 para ser reconocidas como activos financieros.

Para el cálculo de deterioro bajo este enfoque, Tecnipagos S.A. ha considerado realizar un análisis colectivo para las cuentas que se tienen con clientes que presenten información suficiente para estimar los ratos de pérdida, sin embargo para el caso particular de comisiones por dispersión, por servicios particulares o arrendamientos de dispositivos, se manejará un enfoque de evaluación individual de la cartera para la aplicación metodológica de pérdida esperada, debido a que no se cuenta con información suficiente para el desarrollo de un modelo específico y las características de esta cartera difiere a la de otros clientes.

El análisis individual se hace mediante la metodología “recuperación vía flujos” la cual contempla el acuerdo de pago a través de un conjunto de flujos basado en las fechas de vencimiento de las cuentas por cobrar, de tal manera que la recuperación de la exposición se define como la sumatoria de dichos flujos traídos a valor presente considerando determinar la tasa de descuento que incorpora el promedio ponderado de la tasa de colocación de las entidades bancarias. La provisión será calculada contemplando la diferencia entre el valor de la recuperación esperado y la exposición a la fecha de corte ponderado por los escenarios definidos. El enfoque de análisis individual se aplicará para los tipos de deudores señalados anteriormente que en adelante generen cuentas por cobrar a plazo, hasta que la Compañía cuente con una masa crítica suficiente de clientes similares y con información histórica de mínimo de 2 años de cartera donde presente casos de deterioro y que permita estimar ratios de pérdida basado en el comportamiento de pago de sus deudores.

Para el análisis colectivo se realiza una segmentación de las cuentas por cobrar que permita identificar características comunes de riesgo de crédito. La segmentación utilizada para las cuentas por cobrar objeto de deterioro bajo el enfoque simplificado está basada en agrupaciones internas por altura de mora en días en congruencia con el modelo usado por la controladora. De esta manera se asegura que, en concordancia con lo indicado en las NIIF 9- Instrumentos financieros, los segmentos objeto del análisis colectivo de deterioro sean heterogéneos entre sí y homogéneos en su interior.

La aplicación del deterioro se hará únicamente para cuentas donde se espera recibir un activo financiero o efectivo en su defecto.

La pérdida se define como el monto no recuperado dado el plazo máximo de vida esperado para obtener recuperaciones. Tecnipagos ha definido como pérdida la suma de:

- Cuentas por cobrar castigadas durante la ventana de tiempo de 6 meses.
- Valor no recuperado de la cuenta por cobrar durante los periodos observados.

### **3.5. Inventarios**

Los inventarios son medidos al costo o al valor neto realizable, el que sea menor; a 31 de diciembre de 2022 Tecnipagos S.A. midió sus inventarios al valor neto realizable. El costo incluye el precio de compra más todos los desembolsos incurridos para dejar el inventario en la ubicación y condición necesaria para su venta, se reconoce cuando se reciben los riesgos y beneficios, lo cual ocurre, para las importaciones, cuando se cumple el término Incoterm (Términos Internacionales de Comercio) acordado con el proveedor y para las compras nacionales, según el acuerdo con el proveedor.

El costo de los inventarios en Tecnipagos S.A. se basa en el método promedio ponderado. El valor neto de realización es el valor de venta estimado durante el curso normal del negocio, menos los costos estimados para vender.

Los inventarios se evalúan para determinar el deterioro de valor en cada fecha de reporte calculando el valor neto realizable, cuando éste da inferior al costo se genera un deterioro. Las pérdidas por deterioro de valor en el inventario se reconocen inmediatamente en resultados y se presentan en el gasto por deterioro de inventario.

### **3.6. Impuesto**

#### **3.6.1. Impuesto corriente**

El gasto por impuesto de renta y complementarios del período, comprende el impuesto sobre la renta corriente e impuesto de renta diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

#### **3.6.2 Impuestos corrientes**

El impuesto corriente es la cantidad para pagar o a recuperar por el impuesto de renta y complementarios corrientes, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La Gerencia evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Para determinar la provisión de impuesto de renta y complementarios, la Compañía hace su cálculo a partir del mayor valor entre la utilidad gravable o la renta presuntiva (rentabilidad mínima sobre el patrimonio líquido del año anterior que la ley presume para establecer el impuesto sobre las ganancias).

La Compañía solo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

### **3.7. Otros activos no financieros**

Los activos que Tecnipagos S.A. reconoce como no financieros son aquellos cuyo valor proviene de sus características y no del derecho a recibir efectivo o equivalentes de efectivo, son principalmente los gastos pagados por anticipado, sobrantes en liquidación privada, saldo de la “Bolsa prepagada” para la Unidad de negocio TVA (Transacciones de Valor Agregado) y el saldo por cobrar a la PTM (Plataforma Tecnológica Multiservicios) por los Cash In generados a la fecha de corte las cuales se van compensando dentro de la plataforma con los movimientos Cash Out.

#### **3.7.1 Medición**

Serán medidos al costo menos la amortización acumulada o su compensación cuando aplique.

#### **3.7.2 Deterioro**

En cada fecha de presentación, Tecnipagos S.A. revisa los importes en libros de sus activos no financieros para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

El importe recuperable del activo no financiero es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros del activo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Una pérdida por deterioro se revierte solo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados.

### **3.8 Propiedad y equipo**

#### **3.8.1 Medición Inicial**

La propiedad y equipo comprenden muebles y enseres, equipos de cómputo y comunicación y, dispositivos (MPOS).

La propiedad y equipo se reconocen inicialmente por su valor de adquisición (costo), este incluye los costos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o montaje de los elementos más costos adicionales como gastos de importación, transportes, insumos de instalación, y todo lo requerido hasta que el activo empiece a operar; puede incluir las transferencias desde el patrimonio de las ganancias / pérdidas en las coberturas de flujos de efectivo de las compras en moneda extranjera de la propiedad y equipo.

#### **3.8.2. Medición posterior**

Los activos fijos se expresan a su costo histórico menos la depreciación, menos deterioros acumulados.

Los costos posteriores se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir hacia Tecnipagos y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable.

Tecnipagos S.A. ha determinado un valor residual nulo o cero, ya que Tecnipagos S.A. no contempla la venta de sus activos al finalizar su vida útil.

El importe en libros de un activo se reduce inmediatamente a su importe recuperable si el importe en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

### 3.8.3. Depreciación

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, a continuación, se relaciona la clase del activo con su respectivo rango de vida útil:

CLASE DE ACTIVO	VIDA ÚTIL
Muebles y Enseres:	
Mobiliario y equipo de oficina	12 – 15 años
Aire acondicionado, UPS	8 – 10 años
Otros equipos	3 – 5 años

  

CLASE DE ACTIVO	VIDA ÚTIL
Equipo de Cómputo y Comunicaciones:	
Comunicaciones	5 – 8 años
Cómputo	5 – 7 años
Computadores personales y/o portátiles y componentes	3 – 5 años
Terminales	2 – 5 años según tecnología

Los valores residuales, las vidas útiles y los métodos de depreciación del activo se revisan, y se ajustan de manera prospectiva si es el caso, al menos al cierre del período sobre el que se informa.

### 3.8.4. Deterioro

Tecnipagos S.A. realiza el análisis de deterioro antes de finalizar cada ejercicio, las pérdidas se reconocen dentro del período para la propiedad y equipo, al evaluar si existe algún indicador de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, Tecnipagos S.A. estimará el importe recuperable del activo.

Tecnipagos S.A. evaluará los indicios de deterioro de fuentes internas o externas de conformidad a la NIC 36, determinará la pérdida por deterioro del valor de otros activos así:

- El importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su importe recuperable, es decir, cuando su importe en libros exceda del importe que se pueda recuperar del mismo a través de su utilización o de su venta. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor.
- Una pérdida por deterioro del valor asociada a un activo no revaluado se reconocerá en el resultado del período.
- Una pérdida por deterioro del valor de un activo revaluado, se reconocerá en otro resultado integral, en la medida en que el deterioro de valor no exceda el importe del superávit de revaluación para ese activo.
- Cuando el importe estimado de una pérdida por deterioro del valor sea mayor que el importe en libros del activo con el que se relaciona, la Compañía reconocerá un pasivo si, y sólo si, estuviese obligada a ello por otra Norma.

Tras el reconocimiento de una pérdida por deterioro del valor, los cargos por depreciación del activo se ajustarán en los períodos futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo, menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Si se reconoce una pérdida por deterioro del valor, se determinarán también los activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con ella, mediante la comparación del importe en libros revisado del activo con su base fiscal.

### 3.8.5. Bajas

Tecnipagos S.A. establece que todas las bajas de propiedad y equipo únicamente se realizan por aprobación de la Junta Directiva y se originan cuando:

- No se espere ningún beneficio económico futuro de su uso,
- Cuando se venda un activo y sean transferidos los riesgos y beneficios al comprador producto de un intercambio total o parcial.

### 3.9 Activos intangibles

Tecnipagos S.A. reconoce en sus activos intangibles licencias, software, proyectos en etapa de desarrollo y en producción.

#### 3.9.1. Software y licencias adquiridas

##### 3.9.1.1 Medición inicial

Las licencias adquiridas se reconocen al costo histórico, los softwares informáticos adquiridos se capitalizan con base en los costos incurridos al adquirirlo y todas las adecuaciones exigidas por Tecnipagos S.A. para garantizar las condiciones necesarias de funcionamiento.

Los costos incurridos en etapa de investigación no serán capitalizables; y los otros costos incurridos en etapa de desarrollo que no cumplan con los criterios de capitalización se reconocen en los resultados conforme se incurran.

##### 3.9.1.2 Medición posterior

Los costos asociados con el mantenimiento de programas de cómputo no serán capitalizables y se reconocerán como gasto cuando se incurran.

Tecnipagos S.A. aplicará, para la medición posterior de sus activos intangibles, el modelo del costo, el cual consiste en contabilizar su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

El modelo del costo corresponde:

$$\text{Costo del activo intangible} - \text{amortización acumulada} - \text{pérdidas por deterioro de valor}$$

##### 3.9.1.3 Vida útil

Tecnipagos S.A. establece las siguientes vidas útiles para sus activos Intangibles:

Activo Intangible	Vida Útil
Licencia – Software	Dependiendo de la vida útil del activo o a 60 meses.
Otros activos Intangibles	

##### 3.9.1.4 Amortización

Tecnipagos S.A. amortiza los activos intangibles, por el método de línea recta y comienza la amortización de los activos intangibles con vidas útiles finitas cuando el activo esté disponible para ser usado, es decir cuando esté en la ubicación y condiciones necesarias para que sea capaz de operar de la manera prevista por la Compañía.

Tecnipagos revisa el período de amortización y el método de amortización de un activo intangible con una vida útil finita por lo menos al cierre de cada ejercicio económico.

Tecnipagos S.A. amortiza linealmente durante la vida útil esperada, los activos intangibles con vidas útiles finitas. El cargo por amortización de cada período será reconocido en el estado de resultados.

##### 3.9.1.5 Deterioro

Tecnipagos S.A., determinará la pérdida por deterioro del valor de los activos intangibles así:

- El importe en libros de un activo se reducirá hasta que alcance su importe recuperable si, y sólo si, este importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor.
- Una pérdida por deterioro del valor asociada a un activo no revaluado se reconocerá en el resultado del período.
- Cuando el importe estimado de una pérdida por deterioro del valor sea mayor que el importe en libros del activo intangible con el que se relaciona, Tecnipagos S.A. reconocerá un pasivo si, y sólo si, estuviese obligada a ello por otra Norma.

Tras el reconocimiento de una pérdida por deterioro del valor, los cargos por amortización del activo se ajustarán en los periodos futuros, con el fin de distribuir el importe en libros revisado del activo, menos su eventual valor residual, de una forma sistemática a lo largo de su vida útil restante.

Si se reconoce una pérdida por deterioro del valor, se determinarán también los activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con ella, mediante la comparación del importe en libros revisado del activo con su base fiscal.

#### **3.9.1.6 Bajas**

Tecnipagos S.A. da de baja un activo intangible por:

##### **a. Su disposición:**

- Venta del activo
- Arrendamiento financiero
- Donación
- Activos mantenidos para la venta
- Intercambio total o parcial (permuta)

##### **b. Cuando no se esperan beneficios económicos futuros como:**

- Activos intangibles entregados a terceros
- Activos intangibles que son obsoletos

#### **3.9.2 Intangibles generados internamente**

Registra el valor de todos aquellos montos incurridos en la puesta en producción de un nuevo negocio, determinado viable. A su vez se subdividen en: producción los cuales ya fueron implementados y por tanto están sujetos a amortización y en etapa de desarrollo; son los proyectos que aún no han entrado en producción y por lo tanto no han empezado a amortizarse, pero cuentan con análisis de factibilidad para la generación futura de beneficios económicos para Tecnipagos S.A.

Tecnipagos S.A. no capitaliza los activos intangibles generados internamente, excepto los costos de la fase de desarrollo que cumplan con los criterios de reconocimiento, para lo cual clasifica la generación del activo en la fase de investigación y la fase de desarrollo.

Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos científicos o tecnológicos y entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren. Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados.

El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza solo si los costos en desarrollo pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnica y comercialmente, se obtienen posibles beneficios económicos a futuro y Tecnipagos pretenda y posea suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo. El desembolso capitalizado incluye el costo de los materiales, mano de obra, los gastos generales directamente atribuibles a la preparación del activo para su uso previsto, y los costos por préstamos en activos calificados. Otros desembolsos en desarrollo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Los costos de desarrollo que son directamente atribuibles al diseño y prueba de un activo identificable y único que controla Tecnipagos se reconocen como activos intangibles cuando cumplen con los siguientes criterios:

- Técnicamente es posible completar el programa de cómputo de modo que podrá ser usado;
- La gerencia tiene la intención de terminar el programa de cómputo y de usarlo o venderlo;
- Se tiene la capacidad para usar o vender el programa de cómputo;
- Se puede demostrar que es probable que el programa de cómputo generará beneficios económicos futuros;
- Se tiene los recursos técnicos, financieros y otros recursos necesarios para completar el desarrollo del programa de cómputo que permita su uso o venta; y
- El gasto atribuible al programa de cómputo durante su desarrollo se puede medir de manera confiable.

Estos intangibles son medidos posteriormente al costo menos la amortización acumulada menos cualquier pérdida por deterioro del valor, así las cosas, la vida útil de estos activos depende de la vigencia del contrato de este desarrollo o a 60 meses.

### **3.10 Pasivos financieros**

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al valor neto razonable.

Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. El pago debe ser efectuado en un período de un año o menos y se presenta en el estado de situación financiera por orden de exigibilidad.

Tecnipagos registra dentro del rubro de pasivos financieros los siguientes conceptos:

- Depósitos electrónicos
- Proveedores
- Cuentas por pagar comerciales
- Otras cuentas por pagar

Las cuentas de depósitos electrónicos son depósitos a la vista diferentes de las cuentas corrientes y de ahorro a nombre de personas naturales o jurídicas, que fundamentalmente para su operación están asociados a uno o más instrumentos o mecanismos que permiten a su titular extinguir una obligación dineraria y/o transferir fondos y/o hacer retiros. Se encuentran sometidos a una normatividad especial, cuyo reglamento y modificaciones deben ser previamente aprobados por la Superintendencia Financiera de Colombia

Otros saldos pasivos diferentes a los anteriores se presentan en el Estado de situación financiera como "Otros pasivos no financieros", toda vez que no se estima desembolso de efectivo para saldar estas obligaciones, como es el caso de los ingresos anticipados de clientes a los cuales se les entregará un bien o un servicio o los pasivos por impuestos que no corresponden a acuerdos contractuales.

#### **3.10.1. Baja en cuentas de pasivos financieros:**

Tecnipagos S.A. dará de baja los pasivos financieros si, y solo si, las obligaciones se cumplen, cancelan o han expirado. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconoce en resultados.

### **3.11. Beneficios a empleados**

Los beneficios a los empleados son todas las formas de contraprestación concedida por la Compañía a sus colaboradores a cambio de los servicios prestados por los mismos. Tecnipagos otorga a sus empleados los siguientes beneficios:

#### **3.11.1 Beneficios de corto plazo**

Incluyen todos los pagos efectuados en un período de doce meses o menos e incluyen entre otros, salarios, prestaciones sociales, vacaciones, auxilio de transporte, auxilio de incapacidad, prima extralegal, bonificaciones, pólizas de seguro y medicina pre-pagada.

#### **3.11.2. Beneficios por terminación de contrato**

Son los beneficios a los empleados proporcionados por la terminación del período de empleo, como consecuencia de la decisión de Tecnipagos de resolver el contrato del empleado antes de la fecha normal de retiro, o la decisión del empleado de aceptar una oferta de beneficios a cambio de la terminación de un contrato de empleo.

Tecnipagos S.A. no cuenta con beneficios por terminación diferente a las liquidaciones de indemnización por terminación de contrato sin justa causa.

### **3.12 Capital**

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio. Los instrumentos de patrimonio se miden al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir.

### **3.13 Ingresos de actividades ordinarias**

El ingreso comprende el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir por la prestación de servicios en el desarrollo normal de las actividades de Tecnipagos S.A. El ingreso se muestra neto del impuesto al valor agregado, devoluciones, reembolsos y descuentos.

Tecnipagos S.A. reconoce el ingreso cuando: puede ser medido confiablemente, es probable que los beneficios económicos futuros entrarán a Tecnipagos S.A.; y se cumplen criterios específicos para cada una de las actividades, como se describe a continuación.

Las comisiones por servicios bancarios se reconocen cuando el servicio es prestado.

Los ingresos por utilidad en venta de bienes se reconocen cuando:

- a) Los riesgos y ventajas significativos derivados de la propiedad de los bienes son transferidos al comprador.
- b) Los costos incurridos y las posibles devoluciones de bienes pueden ser medidos con fiabilidad.

#### **3.13.1 Ingresos provenientes de contratos con clientes**

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen cuando se transfiere el control sobre los bienes o servicios al cliente, en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a la Compañía y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que el pago sea realizado por el cliente. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente con el cliente y sin incluir impuestos ni aranceles, los acuerdos de pago con los clientes son a corto plazo y no tienen componente de financiación.

Tecnipagos S.A. presta servicios de captación de recursos a través de los depósitos en los términos del régimen legal propio de las Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos, así como también, comercializa bienes tangibles como los dispositivos y bienes intangibles como los derechos de uso de productos TVA (Transacciones de Valor Agregado).

#### **(a) Prestación de Servicios**

El ingreso por comisiones de Tecnipagos S.A. lo constituye la prestación de servicios relacionados con la captación de recursos a través de los depósitos electrónicos, realizar pagos y traspasos, enviar y recibir giros financieros; así como la obtención de ingresos a través de comisiones de adquisición y de emisión de tarjetas y va dirigido principalmente a las personas o comercios que se encuentran de cierta manera excluidos del sector financiero, conceptos que se causan diariamente con base en el volumen de transacciones y de acuerdo con los lineamientos aprobados por la Junta Directiva. El reconocimiento de ingresos por la prestación del servicio se efectúa en el período contable en que se prestan los servicios. El modelo de negocio involucra la participación de clientes con depósitos activos, tarjetahabientes, comercios, bancos adquirentes y bancos emisores; el ingreso está basado básicamente por el volumen transaccional.

La prestación de servicios también incluye comisión por recaudo de servicios como apuestas deportivas/juegos, Recargas Operadores, Servicios financieros, pines, recaudos y certificados y pines de entretenimiento, entre otros.

Los contratos con clientes vigentes cumplen con el reconocimiento de ingresos por cada una de las obligaciones de desempeño cuando ésta se satisface, esto quiere decir que el ingreso se reconoce en el mismo mes en el cual se presta el servicio, es decir la obligación de desempeño se satisface en el mismo momento de la transacción.

#### **(b) Venta de bienes**

Tecnipagos S.A. comercializa KinPos (datáfonos), los ingresos por la venta de estos inventarios se reconocen cuando la Compañía transfiere el control de los activos al cliente, es decir cuando se satisface la obligación de desempeño en el momento de la entrega o del envío del bien al cliente. Las garantías de estos equipos son asumidas directamente por el

proveedor.

Tecnipagos también comercializa bienes intangibles (derechos de uso de la línea TVA-Transacciones de valor agregado, como los derechos de uso de medios de telecomunicación en la modalidad de prepago (tiempo al aire con Comercial Card y paquetes que incluyen datos y tiempo al aire, venta de derechos de uso de video juegos en línea, televisión vía streaming (Moviired), entre otros.

El reconocimiento de ingreso por venta de bienes se reconoce mensualmente, con base en las obligación de desempeño satisfechas para cada cliente reportadas en los aplicativos core que soportan cada una de estas operaciones, es decir cuando ya se han transferido los riesgos y ventajas a los clientes de las recargas, los pines, los seguros y demás productos ofrecidos dentro de la unidad de negocio TVA (Transacciones de Valor Agregado); para los kinpos se transfieren riesgos y ventajas en el momento de la entrega del dispositivo al cliente.

### **3.14. Gastos**

Los gastos se reconocen en el estado de resultados sobre la base de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de partidas específicas de ingresos. Son las reducciones en los beneficios económicos, producidos durante el ejercicio contable, representado en salidas o disminuciones en el valor de los activos o a través del origen y/o aumento de los pasivos.

Los gastos en Tecnipagos S.A. son compuestos principalmente por gastos generales y administrativos que comprenden publicidad, procesamiento electrónico de datos, depreciaciones, amortizaciones, gasto de personal y honorarios.

Se presentará un desglose de los gastos reconocidos en el resultado, utilizando una clasificación basada en el método de la función de los gastos.

### **3.15 Flujos de efectivo**

El estado de flujos de efectivo de Tecnipagos S.A., está presentado usando el método indirecto, el cual inicia con la utilidad neta del periodo informado detallando las partidas que no representaron salida o erogaciones de efectivo y luego determina la variación en las actividades de operación, financiación e inversión, para justificar el movimiento neto de efectivo.

### **3.16 Transacciones con partes relacionadas**

Una parte relacionada es una persona o empresa que está relacionada con Tecnipagos S.A., es decir que una transacción entre partes relacionadas es una transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre una entidad que informa y una parte relacionada, con independencia de que se cargue o no un precio.

Adicionalmente, una persona o un familiar cercano a esa persona, está relacionada con Tecnipagos S.A. si esa persona ejerce control o control conjunto sobre la Compañía o ejerce influencia significativa sobre la Compañía; o es un miembro del personal clave de la gerencia de la Compañía o de una controladora de la Compañía.

En concordancia con la NIC 24, una empresa está relacionada con la Compañía si le son aplicables cualquiera de las condiciones siguientes:

- La empresa y Tecnipagos son miembros del mismo grupo.
- Tecnipagos es una asociada o un negocio conjunto de la otra empresa.
- Ambas empresas son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
- Tecnipagos está controlada o controlada conjuntamente por una persona identificada.
- Una persona identificada en Tecnipagos tiene influencia significativa sobre la entidad o es un miembro del personal clave de la gerencia de la entidad o de una controladora de la entidad.
- La entidad o cualquier miembro de un grupo del cual es parte proporciona servicios del personal clave de la gerencia a la entidad que informa o a la controladora de la entidad que informa.

Se consideran partes relacionadas de la Compañía la matriz o controladora, el personal clave de la gerencia y accionistas, así como las entidades sobre las que el personal clave de la gerencia puede ejercer control o control conjunto.

### 3.17. Valor razonable

El 'valor razonable' es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición en el mercado principal o, en su ausencia, en mercado más ventajoso al que la Compañía tiene acceso a esa fecha. El valor razonable de un pasivo refleja su riesgo de incumplimiento.

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables, tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

Cuando existe uno disponible, Tecnipagos mide el valor razonable de un instrumento usando el precio cotizado en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado se considera 'activo' si las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios sobre una base continua.

Si no existe un precio cotizado en un mercado activo, la Compañía usa técnicas de valoración que maximizan el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizan el uso de datos de entrada no observables. La técnica de valoración escogida incorpora todos los factores que los participantes del mercado considerarían al fijar el precio de una transacción.

Si un activo o un pasivo medido a valor razonable tiene un precio comprador y un precio vendedor, Tecnipagos mide los activos y las posiciones de largo plazo a un precio comprador y los pasivos y posiciones cortas a un precio vendedor.

Normalmente la mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es el precio de la transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida. Si Tecnipagos determina que el valor razonable identificado en el reconocimiento inicial difiere del precios de transacción y el valor razonable no tiene un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico ni se basa en una técnica de valoración para que se considera que los daros de entrada no observables son insignificantes en relación con la medición, el instrumento financiero se mide inicialmente al valor razonable, ajustado para diferir la diferencia entre el valor razonable en el reconocimiento inicial y el precio de la transacción. Posteriormente, esa diferencia se reconoce en resultados usando una base adecuada durante la vida del instrumento, pero nunca después del momento en que la valoración está totalmente respaldada por datos de mercado observables o la transacción ha concluido.

## 4. NORMAS EMITIDAS NO EFECTIVAS

### 4.1 Normas y enmiendas emitidas aplicables a partir del 1 de enero de 2023

A continuación, se relacionan las enmiendas emitidas por el IASB durante los años 2019 y 2020 que fueron adoptadas mediante el Decreto 938 de 2021 y entrarán en vigencia a partir del 1 de enero 2023, siendo voluntaria su aplicación anticipada siempre y cuando la norma lo permita. La Compañía no ha evaluado el posible impacto que la aplicación de estas enmiendas tendrá sobre sus estados financieros en el período en que se apliquen por primera vez.

Modificaciones a las NIIF	Decreto asociado	Fecha de entrada en vigencia
Reforma de la Tasa de interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)	Decreto 938 de 2021 - <i>Esta sección se incluye sólo en los casos en que la entidad no adoptó esta reforma de manera anticipada como lo permite el Decreto 938 de 2021.</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)	Decreto 938 de 2021 – <i>Esta sección se incluye sólo en los casos en que la entidad no adoptó esta reforma de manera anticipada como lo permite el Decreto 938 de 2021.</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

**TECNIPAGOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Modificaciones a las NIIF	Decreto asociado	Fecha de entrada en vigencia
Referencia al Marco Conceptual  (Modificaciones a la NIIF 3)	Decreto 938 de 2021	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.
Propiedad, Planta y Equipos - Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Decreto 938 de 2021	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. El efecto de la aplicación no reexpresará la información comparativa.
Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018-2020	Decreto 938 de 2021	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Decreto 938 de 2021	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. El efecto de la aplicación sobre la información comparativa se realizará de forma retroactiva.
Definición de Estimaciones Contables (Modificaciones a la NIC 8)	Decreto 1611 de 2022	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Información a Revelar sobre Políticas Contables (Modificaciones a la NIC 1)	Decreto 1611 de 2022	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada.
Impuestos Diferidos relacionados con Activos y Pasivos que surgen de una Transacción Única (Modificaciones a la NIC 12)	Decreto 1611 de 2022	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. Su aplicación es retroactiva la cual podría constituir una reexpresión.

## 5. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Tecnipagos en su condición de entidad financiera vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, cumple con el marco normativo de la Circular Básica Jurídica parte II, Título V “*Disposiciones especiales aplicables a las sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos SEDPE*”, en lo que respecta al diseño e implementación de los sistemas de administración de riesgo operativo, continuidad de negocio, mercado y concentración por contraparte, liquidez y manejo de los recursos captados.

### Marco de administración de riesgo

La Junta Directiva de Tecnipagos es responsable de establecer y supervisar la estructura de administración de riesgo de Tecnipagos; como requerimiento regulatorio, de la Junta Directiva se ha derivado la conformación del Comité de Auditoría, el cual supervisa la manera en que la administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo, y revisa si el marco de administración es apropiado respecto de los riesgos enfrentados por Tecnipagos.

La Auditoría Interna realiza revisiones periódicas y ad hoc de los controles y procedimientos de administración de riesgo, cuyos resultados son reportados al Comité de Auditoría.

A continuación, se detalla la naturaleza y comportamiento de los sistemas de administración de riesgos a los cuales se encuentra expuesto Tecnipagos en su ejercicio estándar de operación, así como, la forma de gestionar dichos riesgos.

#### 5.1 Sistema de administración de riesgo operativo – SARO.

Tecnipagos cuenta con políticas, procedimientos, metodologías y límites que permiten identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo operativo asociado a procesos, productos, proyectos y alianzas, acorde con la estructura y modelo de operación de la entidad.

Dentro de los principales temas trabajados durante el año 2022 se encuentran:

- Identificación de riesgos asociados a nuevos procesos, productos/servicios o alianzas comerciales.
- Actualización de matrices de riesgos y presentación de perfil de riesgo al Comité de Auditoría.
- Definición de un marco de apetito de riesgos.
- Actualización de estrategias y planes de continuidad.
- Ejecución de pruebas integrales continuidad del negocio.
- Capacitación y fortalecimiento de la cultura de riesgo operativo al interior de la entidad en temas relacionados a SARO y continuidad del Negocio.
- Actualización de documentación de la gestión del SARO y continuidad de negocio.
- Capacitación y socialización a colaboradores en temas asociados a prevención de fraude corporativo.

Las pérdidas registradas por eventos de riesgo operativo a 31 diciembre de 2022 ascendieron a \$ 34,746 con recuperaciones de \$ 1,723 para un total de pérdidas del año de \$ 33,023

Durante el periodo se reportaron 37 eventos de riesgos con las siguientes tipologías:

<b>Tipo de Evento</b>	<b>Número de Eventos</b>
A: Generan pérdidas y afectan el estado de resultados	6
B: No generan pérdidas y no afectan el estado de resultados	31

Para dichos eventos se han diseñado planes de tratamiento para implementar nuevos controles o mejorar los actuales, de manera que se reduzca la probabilidad de materialización o mitigue su impacto.

Tecnipagos cuenta con el Comité de Procesos y Riesgos (interno), Comité de auditoría (externo) en los cuales se realiza seguimiento a cada uno de los eventos materializados (Riesgo operativo y continuidad del negocio); así como la supervisión de la gestión del sistema SARO y el cumplimiento de las políticas.

La gestión de riesgo operativo fue llevada a consideración del Comité de Procesos y Riesgos, la Junta Directiva y el Comité de auditoría, donde se trataron temas como:

- Perfil de riesgo operativo.
- Actualización de políticas.
- Materialización de eventos de riesgos.
- Análisis de riesgo repetitivos.
- Avance de planes de trabajo en curso.
- Resultado de indicadores sobre la gestión del sistema.
- Capacitación y cultura de riesgos.
- Resultado de pruebas de continuidad.

#### **5.1.1 Continuidad de negocio.**

Tecnipagos cuenta con una gestión de riesgos de continuidad de negocio en la que se establecen las políticas, estrategias operativas y tecnológicas que permiten mitigar la indisponibilidad de los procesos críticos, y generar seguridad a clientes, accionistas y empleados. Esta gestión contempla:

- Identificación de riesgos operativos asociados a la continuidad de continuidad del negocio.
- Análisis de impacto de negocio e identificación de tiempos críticos de recuperación.
- Identificación de escenarios de interrupción y el diseño de estrategias de contingencia para dar cumplimiento a tiempos críticos.
- Definición del plan de continuidad con los responsables designados y esquema de comunicaciones definido para atender eventos de indisponibilidad.
- Pruebas de ejecución del plan de continuidad.

- Capacitación general de continuidad de negocio a colaboradores y capacitaciones específicas asociadas a la ejecución de estrategias de contingencia.

Durante el 2022 se realizó un nuevo ejercicio de análisis de impacto de negocio, se actualizó el plan de administración y comunicación de crisis y los planes de continuidad operativa y tecnológica. Esta gestión fue validada con la ejecución de pruebas integrales de continuidad que culminaron de manera exitosa en el mes de noviembre.

## **5.2 Administración de riesgos financieros.**

Los riesgos financieros son administrados bajo el conjunto de normas y políticas documentadas en los manuales de los sistemas de administración riesgos financieros (Sistema de administración de riesgo de mercado y concentración por contraparte y Sistema de administración al riesgo de liquidez y manejo de los recursos captados), aprobados por la Junta Directiva de Tecnipagos donde se determina la metodología para la evaluación de los riesgos y las medidas de control.

El objetivo de los sistemas de administración de riesgos financieros consiste en proteger a Tecnipagos y a su grupo de interés, por las contingencias de pérdida ante la ocurrencia de hechos que afecten el cumplimiento en la operación que ejerce Tecnipagos como SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos).

### **5.2.1 Riesgo de liquidez y manejo de los recursos captados.**

Tecnipagos ha definido políticas y procedimientos orientados a mitigar la posibilidad de incumplir con las obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de Tecnipagos para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la compañía.

Adicionalmente, se han definido los controles necesarios para garantizar el cumplimiento aplicable al manejo de los recursos captados exigido para las sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos.

Si bien la regulación en materia de riesgo no exige un método en particular, Tecnipagos ha decidido realizar la medición mediante el indicador de riesgo de liquidez (IRL) adaptando la metodología establecida por la SFC a lo aplicable para el modelo de operación de la SEDPE de manera que se garantice que:

- Al cierre diario de las operaciones, el valor de los recursos captados corresponda al valor de los depósitos en el Banco de la República y/o en depósitos a la vista en establecimientos de crédito.
- Se cuente con una gestión eficiente del flujo de caja que le permita a Tecnipagos dar cumplimiento a los requerimientos de liquidez que se originan en el desarrollo de sus actividades.
- Se cuente con un plan de contingencia de liquidez que permita dar cumplimiento a los requerimientos extraordinarios de liquidez.

#### **5.2.1.1 Exposición al riesgo**

Las exposiciones de riesgo de liquidez que podría presentar la organización o las que podrían resultar de los siguientes escenarios:

En la operación de tesorería, Tecnipagos podría llegar a presentar un descalce en la liquidez requerida por el movimiento de activos y pasivos, lo que generaría una acción de fondeo o liquidación de activos para asumir dichos requerimientos de efectivo o equivalentes.

En el caso de un aumento o desbordamiento en los retiros de los recursos captados.

Por la ejecución del proceso de canje y compensación, y la posición neta por liquidación de las transacciones realizadas por los consumidores financieros.

### 5.2.1.2 Control y Gestión del riesgo

Se define como las acciones realizadas por Tecnipagos con el fin de controlar y mitigar los riesgos asociados a la operación.

Tecnipagos monitorea el indicador de riesgo de liquidez (I.R.L.) para las bandas 7 días, 8 a 15 días, 16 a 30 días, 31 a 90 días. Para el cierre del 31 de diciembre de 2022 el indicador fue superior al mínimo valor establecido por la Junta Directiva lo que demuestra que Tecnipagos cuenta con la capacidad suficiente para solventar sus obligaciones contractuales. La estrategia adoptada para el manejo de liquidez en el corto y mediano plazo contempla los aspectos coyunturales y estructurales de Tecnipagos, es así como las decisiones de inversiones y operación serán definidas por la Alta Dirección y deberán ser consistentes con el objetivo de que se eviten las situaciones en las cuales la Compañía sea incapaz de dar cumplimiento a las operaciones en las condiciones inicialmente pactadas o incurra en costos excesivos para su cumplimiento, tanto en moneda legal como en moneda extranjera.

La Compañía cuenta con una liquidez importante para cubrir el total de sus pasivos y concluye que no hay incertidumbres materiales que puedan generar dudas significativas sobre su capacidad de continuar como negocio en marcha.

- 6 Los siguientes son los vencimientos contractuales de los pasivos financieros restantes al término del período sobre el que se informa, y su comparación con el año inmediatamente anterior:

En miles de pesos	Valor en libros	Total	2 meses o menos	2 - 12 meses	1 - 2 años	2 - 5 años	Más de 5 años
<b>Pasivos financieros</b>							
Depósitos electrónicos	4,691,640	4,691,640	4,691,640	-	-	-	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	1,031,027	1,031,027	1,031,027	-	-	-	-

31 de diciembre de 2021		Flujos de efectivo contractuales					
En miles de pesos	Valor en libros	Total	2 meses o menos	2 - 12 meses	1 - 2 años	2 - 5 años	Más de 5 años
<b>Pasivos financieros</b>							
Depósitos electrónicos	\$ 244,969	\$ 244,969	\$ 244,969	-	-	-	-
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	\$ 1,221,858	\$ 1,221,858	\$ 1,221,858	-	-	-	-
Cuentas por pagar vinculados económicos	\$ 29,656	\$ 29,656	\$ 29,656	-	-	-	-

Los flujos de salida revelados en la tabla anterior representan los flujos de efectivo contractuales no descontados relacionados con los pasivos financieros mantenidos para propósitos de administración del riesgo y que por lo general no se cierran antes del vencimiento contractual. Con excepción de estos pasivos financieros, no se espera que los flujos de efectivo incluidos en el análisis de vencimiento puedan ocurrir significativamente antes o por montos significativamente distintos.

### Riesgo de crédito

Es el riesgo de que una contraparte incumpla con las obligaciones derivadas de la operación del negocio; la evaluación del riesgo se fundamenta en dos partes:

- Para el servicio de corresponsalía bancaria se basa en la medición del riesgo del incumplimiento de las obligaciones de pago a causa de la compensación y liquidación de consignaciones y retiros en el canal.
- En lo que respecta a tesorería, se basa en la medición del riesgo de que la contraparte incumpla definitivamente con la obligación resultante del pago al vencimiento de la inversión a su cargo en forma total o parcial.
- Para la unidad de negocios de valor agregado se basa en la medición del riesgo por los servicios prestados a los comercios.

### 5.2.2.1 Control y Gestión del riesgo de contraparte

Tecnipagos sustenta la evaluación del riesgo de crédito basado en razones financieras o el modelo cuantitativo C.A.M.E.L. (Capital, Asset, Management, Earning y Liquidity), el cual consiste en medir u analizar los cinco parámetros fundamentales tanto a corresponsales bancarios, como a entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, para determinar límites de operación (en el caso de corresponsales) y de inversión en caso de entidades financieras.

También se sustenta la gestión a la medición al riesgo de contraparte para las cuentas por cobrar basados en metodología para la estimación de provisión, de acuerdo con el saldo de la cartera y se cuenta con dos modelos individual y colectivo en donde ambos cuentan con el factor de tasa promedio para tal estimación.

Adicionalmente, para mitigar el riesgo de crédito, Tecnipagos podrá solicitar a contrapartes constituir mecanismos de cobertura tales como garantías bancarias, pólizas de seguros o cualquier otro instrumento semejante. Estos instrumentos tendrán como beneficiarios a Tecnipagos.

### 5.2.2.2 Exposición al riesgo

La exposición máxima al riesgo de crédito para las partidas por cobrar al término del período sobre el que se informa, y su comparación con el año inmediatamente anterior fue:

	Notas	2022	2021
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	\$ 94,817,924	\$ 8,609,986
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	9	\$ 274,877	\$ 215,005

### Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La exposición de Tecnipagos al riesgo de contraparte, derivado del deterioro del rubro de cuentas por cobrar está en función del estado de morosidad y la experiencia de pérdida por deterioro real en los últimos 12 meses, dado que no se cuenta con experiencia suficiente de pérdida de crédito real se procede a utilizar las tasas ponderadas de crédito que se manejan en el sector; estas tasas se multiplican por factores escalares para reflejar la mora durante el período en el cual se han recopilado los datos históricos, las condiciones actuales y el punto de vista de la Compañía sobre las condiciones futuras de la vida de las cuentas por cobrar.

La exposición máxima al riesgo de contraparte derivado del deterioro por partidas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 fue:

Tipo de cliente	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021
Unidad de negocio TVA (*)	\$ 152,252	\$ 188,315
Corporativos	3,787	3,656
Arriendo mpos	0	243
Soat comercios	0	15
Comercios	22,910	0
Servicios Ding diversos	948,666	0
<b>Total</b>	<b>\$ 1,127,614</b>	<b>\$ 192,229</b>

\* Agrupa más de 1.200 comercios.

Los clientes más significativos de Tecnipagos corresponde a, PAYU con un valor de \$948,666, British American Tobacco Colombia S.A. con un valor de \$ 3,287 y Resuelve tu Deuda SAS con un valor de 22,910 del valor en libros de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022.

### Evaluación de pérdidas por deterioro esperadas para cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

Para las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar se utiliza el método simplificado, con enfoque individual para algunos terceros y con enfoque colectivo para otros, para el primero se utilizan los flujos de pago de las cuentas por cobrar a vencimiento, teniendo en cuenta la altura de mora y la tasa promedio de crédito del sector financiero. Con la anterior información se generan los escenarios de pérdida para un escenario base y un escenario adverso dada la distribución de los datos de las cuentas por cobrar y así determinar la provisión de la pérdida esperada, para las segundas, es decir el enfoque colectivo se utilizaron datos históricos de la cartera mes a mes, se calcula una tasa de pérdida de crédito esperada para cada segmento en función del estado de morosidad y la experiencia de pérdida de crédito real en los últimos periodos.

Las tasas de pérdida se calculan utilizando las fórmulas respectivas de ambos enfoques, en el cual se calcula una ratio de pérdida (para el caso de los clientes y vinculados con un modelo automatizado, y en el caso de provisión individual las ratios se toman según la definición del modelo de referencia de cartera de consumo diseñado por la SFC), para luego ser multiplicados por los saldos de exposición registrados en el mes vigente y poder estimar la provisión de la cartera.

La siguiente tabla proporciona información sobre la exposición al riesgo de deterioro y las ECL's (por sus siglas en ingles) para cuentas por cobrar comerciales y activos contractuales de clientes individuales al 31 de diciembre de 2022:

La siguiente tabla proporciona información sobre la exposición al riesgo de crédito para las cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

31 de diciembre de 2022	Tasa promedio	Saldo bruto en libros	Provisión por pérdida
Comercio aliado – arriendo MPOS	0.93%	\$ 3,787	\$ 0
Unidad de negocio TVA*	17,97%	\$ 175,162	\$ 31,483
<b>Total</b>		<b>\$ 178,949</b>	<b>\$ 31,483</b>

\* TVA (Transacciones de Valor Agregado)

31 de diciembre de 2021	Tasa promedio	Saldo bruto en libros	Provisión por pérdida
Comercio aliado	0.54%	\$ 3,899	\$ 250
Unidad de negocio TVA*		\$ 188,315	\$ 177
<b>Total</b>		<b>\$ 192,214</b>	<b>\$ 427</b>

### Efectivo y equivalentes de efectivo

Tecnipagos mantenía efectivo y equivalentes de efectivo por \$94.817.924 al 31 de diciembre de 2022, y \$8.609.986 a 31 de diciembre de 2021, que representan su máxima exposición al riesgo de contraparte por estos activos. La mayor parte del efectivo y equivalentes de efectivo son mantenidos con bancos e instituciones financieras, que están calificadas en el rango AAA de acuerdo con la calificador de riesgo Fitch Ratings.

#### 5.2.3 Riesgo de mercado y concentración por contraparte

Para soportar la administración del riesgo de mercado y de concentración por contraparte, la Junta Directiva de Tecnipagos ha aprobado un conjunto de elementos que contemplan políticas, estructura organizacional y metodologías para mitigar:

- Las posibles pérdidas en las que se pueda incurrir por la depreciación del portafolio.
- La variación de precios en los activos o instrumentos del portafolio.
- La exposición al riesgo de contraparte derivado de la colocación de los recursos captados del público en entidades financieras.

Tecnipagos ha fundamentado la medición al riesgo de mercado en el modelo estándar establecido por la Superintendencia Financiera, el cual se basa en el cálculo del Valor en Riesgo midiendo los factores tasa de interés, tasa de cambio, precio

de acciones e inversiones en Fondos de Inversión Colectiva, según lo establecido en el capítulo XXI en la circular 100 de 1995.

**Objetivos de portafolio:**

La Gerencia Financiera y Administrativa tiene como objetivo principal velar por la liquidez de la organización, realizando una administración de activos y pasivos dentro de las condiciones fijadas. En ese aspecto Tecnipagos decide tomar y mantener un perfil conservador dentro de las inversiones que componen su portafolio.

En estricto orden todas las operaciones de tesorería efectuadas por Tecnipagos son registradas oportunamente de modo que se pueda realizar un control eficiente con respecto a los cumplimientos de los límites y cumplimiento de las condiciones de los activos financieros que sean acorde al perfil de riesgo aceptado por Tecnipagos.

La siguiente es la orientación para el manejo de los recursos:

- a. La administración del portafolio de inversiones se orienta bajo los atributos de inversión en su orden seguridad, liquidez y rentabilidad.
- b. Aplicación de recursos en títulos del mercado secundario cuyo emisor esté vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- c. La distribución del portafolio por Compañía se realiza de acuerdo con la estimación del VaR (Valor en riesgo) y los límites establecidos para cada posición.

**5.2.3.1 Exposición al riesgo**

**Riesgo de tasas de cambio**

En el portafolio de Inversiones de Tecnipagos al cierre del 31 de diciembre de 2022 existen posiciones activas en productos financieros en moneda extranjera, que exponen a la Compañía a fluctuaciones de la tasa de cambio; gran parte de las transacciones de Tecnipagos se llevaron a cabo en pesos colombianos (COP). Sin embargo, se presenta un saldo en dólares en Banco – Citibank N.A, New York, los cuales corresponden a la compensación internacional de adquirencia.

**Exposición al riesgo de tasa de cambio**

El resumen de la información cuantitativa relacionada con la exposición al riesgo en moneda extranjera y que fue informada a la administración de la Compañía sobre la base de su política de administración de riesgo fue la siguiente:

Saldo en Cuenta en el Exterior	31 de diciembre de 2022	
	USD	Miles \$
Recursos de la Compensación	\$ 13,326,08	64,101
<b>Total, cuenta bancaria</b>	<b>\$ 13,326,08</b>	<b>64,101</b>

Dicho saldo por 13,326 a 31 de diciembre de 2022 (TRM \$ 4,810.20) y para el año 2021 presentaba saldo de \$ 156.375.37 (TRM \$ 3,981,16) .

A continuación, se muestra un ejercicio de sensibilización del activo financiero en moneda extranjera, tomando como supuestos los valores máximos y mínimos de las variaciones diarias del precio del dólar analizadas para el cuarto trimestre del año 2022:

Activo financiero denominado en dólares	USD	Afectación último trimestre	
		Rango %	Miles \$
Banco – Citibank N.A, New York	13.326,08 +	2,502%	122
	-	-2,235%	-1,393

**TECNIPAGOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**Análisis de sensibilidad:**

El precio del dólar durante el cuarto trimestre de 2022 registró un desempeño volátil (mayor al presentado durante el 2022), luego de haber iniciado el trimestre en \$ 4,590.54 cerró el 2022 en \$ 4,810,20 para una devaluación del peso colombiano (COP) del 4.67% durante el cuarto trimestre del año 2022.

En el segundo semestre del año se registró una devaluación de 24.19% dada la expectativa ante el cambio presidencial y las reformas tributaria, salud y pensional que propone, dicha volatilidad nunca registrada.

El valor máximo durante el tercer trimestre lo alcanzó el 8 de noviembre por \$ 5,061,21 y el menor el 5 de noviembre por \$4,484 el promedio durante todo el año fue de \$4,255, \$555 menor al precio de cierre.

También se realizó el análisis por factor de sensibilidad como parámetro estipulado en la Circular Básica Contable 100 en el capítulo 21 de la administración al sistema de gestión de riesgo de mercado, donde se determina la exposición al riesgo de tasa de cambio, teniendo en cuenta la posición activa de la cuenta.

Moneda	Posiciones Activas	Posiciones Pasivas	Valor Posición Neta	Factor De Sensibilidad	Sensibilidad Neta / Valor
Dólar americano	64,101		64,101	12,49%	\$ 8,006
<b>Cálculo Exposición Riesgo De Tasa De Cambio</b>					
Suma sensibilidad netas positivas					\$ 8,006
suma sensibilidad netas (Valor absoluto)					-
<b>Total</b>					\$ 8,006

Con una valoración de \$ 64,101 de exposición al riesgo de tasa de cambio a cierre del segundo semestre de 2022 y un apetito de riesgo del 3% del patrimonio técnico, equivalente a \$ 357,973, se concluye que el riesgo de mercado derivado de la variación de la tasa de cambio no representa una alerta para Tecnipagos y su gestión se mantiene mediante el seguimiento diario a la exposición al riesgo.

Tecnipagos mantiene posiciones activas denominadas en dólares al cierre 31 de diciembre de 2022, tal como indica el cuadro a continuación, el cual arroja una posición neta de exposición al riesgo de variaciones en la tasa de cambio por 13,326,08 USD.

Posición activa en dólares	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	USD	Miles \$	USD	Miles \$
Activa - Saldo cuenta USD	\$ 13,326,08	\$ 64,101	\$ 156,375,37	\$ 622,555.37
<b>Posición neta</b>	<b>\$ 13,326,08</b>	<b>\$ 64,101</b>	<b>\$ 156,375.37</b>	<b>\$ 622,555.37</b>

Para calcular la tasa de sensibilidad se obtuvieron las variaciones diarias del precio del dólar máximas y mínimas para todo el año. Para considerar una devaluación se incrementó la tasa de cierre con las variaciones máximas positivas y para el escenario de revaluación se disminuyó la tasa de cierre con las variaciones máximas negativas como se muestra en la tabla a continuación.

Máximas variaciones diarias del precio del dólar durante el período analizado	31 de diciembre de 2022	
	Variación %	Tasa de sensibilización
Var. Positivo trimestre Sep-Dic.	2,502%	\$ 4,801
Var. Negativa trimestre Sep-Dic.	-2,235%	\$ 4,915

**Riesgo de tasa de interés**

En el portafolio de Inversiones de Tecnipagos al cierre del 31 de diciembre de 2022 no existen posiciones activas en títulos de deuda o productos financieros que exponga a la Compañía a fluctuaciones de la tasa de interés.

### Riesgo en inversión colectiva

Tecnipagos al cierre del 31 de diciembre de 2022 tiene una inversión realizada en un Fondo de Inversión Colectiva (FIC) administrada por Credicorp Capital Colombia y una en Acciones & valores; para determinar la exposición al riesgo se utiliza la metodología del capítulo 21 de la Circular Básica Contable 100 de la Superintendencia Financiera de Colombia.

A continuación, se muestra la exposición máxima al riesgo de mercado por la inversión realizada en Fondos de Inversión Colectiva (FIC) al término del periodo sobre el que se informa, y su comparación con el año inmediatamente anterior:

	Saldo 31 de diciembre 2022	Exposición al riesgo de mercado VaR	Factor al riesgo	Descripción	Rendimientos mensuales	Calificación al riesgo
Cartera Colectiva FIC (Credicorp Alta Liquidez)	\$ 4,033,835	\$ 1,624	0,040%	EL indicador VaR está dentro del apetito al riesgo VaR < 2% del patrimonio técnico de Tecnipagos.	\$ 3,543	S1/AAAf
Cartera Colectiva FIC (Accival vista)	\$ 1,137,693	\$ 458	0,040%	EL indicador VaR está dentro del apetito al riesgo VaR < 2% del patrimonio técnico de Tecnipagos.	\$ 825	S1/AAAf
	Saldo 31 de diciembre 2021	Exposición al riesgo de mercado VaR	Factor al riesgo	Descripción	Rendimientos mensuales	Calificación al riesgo
Cartera Colectiva FIC (Fonval)	\$ 28,761	\$ 298	1,036%	EL indicador VaR está dentro del apetito al riesgo VaR < 2% del patrimonio técnico de Tecnipagos.	\$ 72,35	S1/AAAf
Cartera Colectiva FIC (Accival vista)	\$ 2	\$ 0	0,041%	EL indicador VaR está dentro del apetito al riesgo VaR < 2% del patrimonio técnico de Tecnipagos.	\$ 0,06	S1/AAAf

Con una valoración de \$ \$ 5,171,528 de exposición al riesgo de inversión de cartera colectiva a 31 de diciembre de 2022 y un apetito de riesgo del 3% del patrimonio técnico, equivalente a \$ 357,973 se concluye que el riesgo de mercado derivado de la variación de la valoración de las carteras colectivas no representa una alerta para Tecnipagos y su gestión se mantiene mediante el seguimiento diario a la exposición al riesgo.

#### 5.2.3.2 Control y gestión del riesgo

Dado que el portafolio de inversión en Tecnipagos (con los recursos con los que tiene la capacidad legal de hacer este tipo de inversiones, esto es los recursos exclusivamente propios) solo está compuesto por la participación en Fondos de Inversión Colectiva (FIC), la Gerencia de Riesgos y Procesos realiza la valoración teniendo en cuenta el factor de riesgo aplicable al fondo y la posición invertida; adicionalmente la Gerencia genera diariamente los reportes del VaR (Value at Risk) a la Gerencia General y a la Gerencia Financiera y Administrativa, semanalmente se reporta indicador VaR, control de límites al portafolio de inversión, concentración y contraparte a la Gerencia General y a la Gerencia Financiera y Administrativa y trimestralmente al Comité de Auditoría.

### 5.3. Administración del riesgo de capital

Frente a la administración del riesgo de capital, la financiación proviene de las capitalizaciones. En ese orden de ideas, y teniendo como base esa premisa, Tecnipagos S.A. ha realizado monitoreos constantes a los indicadores establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, especialmente el indicador de capital mínimo requerido que para el año 2021 era de \$7.754.000 y para el año 2022 se estima en \$ 8.190.000 Este indicador se ha cumplido en el transcurso del año.

Otro de los indicadores a los que se les ha realizado constante seguimiento es el indicador de quebranto el cual indica que: patrimonio / capital suscrito y pagado > 50%; gran parte del control del cumplimiento del indicador de quebranto está en la correcta planeación de las capitalizaciones y en la austeridad del gasto, que permita alcanzar menores pérdidas operativas con el fin de mantener los indicadores patrimoniales por encima de lo mínimo exigido por el ente regulador.

## **6 SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA – SARLAFT-PADM**

Al cierre del año 2022, se desarrollaron las actividades previstas para el SARLAFT de acuerdo con la normatividad vigente aplicable a la entidad. Se adelantaron los respectivos análisis a las señales de alerta generadas por los modelos de monitoreo, detectando operaciones inusuales y con ocasión a la determinación de operaciones sospechosas, se transmitieron a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) los reportes de operación sospechosa (ROS), al igual que los reportes objetivos de ley dentro de los plazos para ello establecidos. Así mismo, se desarrollaron los programas de capacitación de inducción corporativa para todos los colaboradores de la entidad.

Por otra parte, la entidad cuenta con una matriz de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo, la cual se actualiza regularmente. Trimestralmente y en cumplimiento de lo establecido en la normatividad frente al SARLAFT, la Oficial de Cumplimiento de Tecnipagos, presentó sus informes a la Junta Directiva, en los cuales quedaron consignados los resultados de su gestión atendiendo cada uno de los puntos requeridos por norma. Adicionalmente, los órganos de control internos y externos adelantaron sus evaluaciones al SARLAFT, sin evidenciar a la fecha, situaciones que fueran consideradas en incumplimiento normativo.

## **7 USO DE ESTIMADOS Y JUICIOS**

En la elaboración de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, se requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Se contemplan también en algunos casos las estimaciones y supuestos que pueden afectar el monto reportado de los activos y pasivos en períodos futuros, éstas son evaluadas basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales. No obstante, dichos supuestos y/o estimaciones sobre los acontecimientos futuros pueden cambiar debido a movimientos en el mercado y razones macroeconómicas que estén fuera del alcance de Tecnipagos S.A. y que puedan llegar a mover dichos escenarios.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por Tecnipagos S.A. en la preparación de los estados financieros:

### **7.1 Deterioro de activos no financieros.**

Tecnipagos S.A. evalúa anualmente si sus activos no financieros han sufrido deterioro en su valor, de acuerdo con la política establecida por la Compañía. Tecnipagos no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

### **7.2. Vidas útiles y valores residuales de propiedad y equipo**

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de la propiedad y equipo está sujeta a la estimación de la administración de Tecnipagos S.A. respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada.

Tecnipagos S.A. revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos. La revisión anual del período 2022, arrojó que no hay valores residuales para ningún elemento reconocido como propiedad y equipo y no produjo cambios en las estimaciones de las vidas útiles remanentes de ninguno de sus activos.

### **7.3. Impuesto sobre la renta corriente y diferido**

El gasto por impuesto a las ganancias comprende el impuesto corriente y diferido. Tecnipagos S.A. está sujeta a las regulaciones colombianas en materia de impuestos, juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos, a 31 de diciembre 2022 la empresa presenta pérdida fiscal razón por lo que no se reconoce impuesto a cargo.

#### **7.4. Valor razonable**

Varias de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables, tanto para los activos y pasivos financieros como no financieros.

La Compañía, tiene un marco de control establecido con respecto a la medición de los valores razonables. Esto incluye revisar y supervisar todas las mediciones significativas del valor razonable, incluidos los valores razonables de Nivel 3.

Tecnipagos S.A. revisa regularmente los datos significativos no observables y los ajustes de valuación. Si la información de terceros, como las cotizaciones de los corredores o los servicios de fijación de precios, es usada para medir los valores razonables, entonces se evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que estas valoraciones cumplen los requisitos de las Normas, incluido el nivel en la jerarquía del valor razonable en la que se deben clasificar las valoraciones.

Al medir el valor razonable de un activo o un pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables en la medida de lo posible. Los valores razonables se clasifican en diferentes niveles en una jerarquía de valor razonable basada en datos utilizados en las técnicas de valoración de la siguiente manera:

**Nivel 1:** precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

**Nivel 2:** datos distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, ya sea directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).

**Nivel 3:** datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos no observables).

Si los datos utilizados para medir el valor razonable de un activo o un pasivo no se ajustan a los diferentes niveles de jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de jerarquía del valor razonable como la entrada de nivel más bajo que es significativa para toda la medición.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer Tecnipagos S.A. para instrumentos financieros similares.

El valor razonable de los instrumentos financieros que se comercializan en mercados activos se basa en los precios de mercado a la fecha del balance [el valor de la unidad reportada en cada una de los extractos de las entidades fiduciarias, el precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente del comprador. El valor razonable de los instrumentos financieros que no son comercializados en un mercado activo se determina usando técnicas de valuación, Tecnipagos S.A. aplica su juicio para seleccionar una variedad de métodos y aplica supuestos que principalmente se basan en las condiciones de mercado existentes a la fecha de cada balance general. Para determinar el valor razonable de otros instrumentos financieros se utilizan técnicas, como flujos de efectivo descontados estimados. Se presume que el importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

#### **7.5 Deterioro de cuentas por cobrar**

En el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar Tecnipagos S.A. ha optado por utilizar el enfoque simplificado sobre las pérdidas crediticias esperadas contempladas en la NIIF 9, sobre las cuentas por cobrar de corto plazo que cumplen con las definiciones de la NIC 32 para ser reconocidas como activos financieros. Para el cálculo de deterioro bajo este enfoque, Tecnipagos S.A. tomará de las cuentas comerciales por cobrar, la cartera que genere cuentas por cobrar a plazos donde se espere recibir un activo financiero o efectivo en su defecto, trayendo a valor presente el flujo esperado de recuperación a la tasa de colocación de las entidades bancarias, donde la provisión se reconocerá por la diferencia entre el valor de recuperación esperado y la exposición a la fecha de corte.

#### **7.6. Otros juicios y estimaciones**

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia puede requerir que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas:

**Suposiciones o incertidumbres sobre estimaciones**

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas:

- Nota 9 - Medición de la provisión por pérdida de crédito esperada (ECL, por sus siglas en inglés) cuentas por cobrar comerciales supuestos clave para determinar la tasa de pérdida promedio ponderada.
- Nota 15 - Prueba de deterioro de los activos intangibles: supuestos claves subyacentes a los importes recuperables, incluida la recuperabilidad de los costos de desarrollo;
- Nota 1 Negocio en Marcha: ante posibles incertidumbres materiales que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha.

**8. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

Tecnipagos S.A. considera como efectivo la caja, saldos en cuentas bancarias y como equivalentes de efectivo los saldos en fondos de inversión colectiva a la vista, libres de restricciones que limiten su disponibilidad.

El efectivo y equivalentes de efectivo son mantenidos con bancos e instituciones financieras, que están calificadas en rango AAA, según las agencias calificadoras, por lo tanto, el efectivo de Tecnipagos S.A., está libre de restricciones que limiten su disponibilidad.

Además, no existen causas legales ni judiciales que cohiban el uso del valor del efectivo relacionado.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se tienen los siguientes saldos en cuentas corrientes, cuentas de ahorros y el Fondo de Inversión Colectiva, así:

Detalle	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021
Bancos (1)	\$ 89,313,217	\$ 8,165,335
Banco de la República (2)	333,179	415,888
Inversiones en fondos de inversión colectiva abierta (3)	5,171,528	28,763
<b>Total efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ 94,817,924</b>	<b>\$ 8,609,986</b>

**TECNIPAGOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

(1) El saldo en la cuenta de Bancos se encuentra discriminado así:

Entidad bancaria	Calificación de riesgo			31 de diciembre	
	Internacional	Largo plazo	Corto plazo	2022	2021
Banco de Bogotá S.A.	BB+	AAA	BRC 1+	\$ 7,644,129	\$ 7,492,780
Banco Citibank Cta Internacional	A+ (CitiGroup)	AAA	F1+(col)	\$ 64,101	\$ 622,555.00
Banco Sudameris S.A.	BB	AAA	VrR 1+	\$ 50,000	\$ 50,000.00
Banco BBVA S.A.	BBB-	AAA	F1+(col)	\$ 50,115,273	\$ -
Banco Davivienda S.A.	BB+	AAA	F1+(col)	\$ 19,458,4390	\$ -
Banco de Occidente S.A.	BB+	AAA	BRC 1+	\$ 6,500,036	\$ -
Banco Colpatria S.A.	BBB-	AAA	F1+(col)	\$ 5,481,239	\$ -
<b>Total Bancos</b>				<b>\$ 89,313,217</b>	<b>\$ 8,165,335.00</b>

(1) El incremento corresponde a los recursos recaudados debido al contrato de transferencias y pagos suscrito entre PayU Colombia S.A.S. y Tecnipagos S.A. en octubre de 2022, para lo cual se mantuvieron recursos en las cuentas de Tecnipagos.

(2) Corresponde a la cuenta de compensación que Tecnipagos S.A. tiene apertura en el Banco de la República, en la cual se realiza la compensación diaria de las operaciones originadas dentro del producto de Adquirencia, teniendo en cuenta los nuevos productos y servicios ofrecidos en la Compañía para el 2022 se presenta mayor masificación, vinculación y transaccionalidad.

(3) El saldo de los Fondos de Inversión Colectiva se encuentra detallado de la siguiente manera:

Fondo de Inversión Colectiva	Calificación de riesgo	31 de diciembre	
		2022	2021
Abierta Credicorp Capital.S.A. – Fonval	AAA	\$ 4,033,835	\$ 28,761
Acciones y Valores – A&V	AAA	1,137,693	2
<b>Total Fondos de Inversión Colectiva</b>		<b>\$ 5,171,528</b>	<b>\$ 28,763</b>

A 31 de diciembre de 2022 se presenta un incremento significativo frente al año 2021, por los recursos abonados de los diferentes clientes principalmente de la unidad de negocio de TVA .

Al 31 de diciembre de 2022 la Compañía presenta las siguientes partidas conciliatorias en sus cuentas corrientes y/o de ahorros:

\*\*\* cifras expresadas en pesos.

DETALLE BANCO	(+) Notas credito en banco, no contabilizadas	(-) Partidas contabilizadas, No abonadas por banco	(-) Ingresos en libros y no en bancos	(-) Notas Debito en banco, no contabilizadas	Total partidas conciliatorias
CTA DE AHORROS 0349	50,045,350		13,099,210	(12,773,017)	50,371,543
CTA CORRIENTE BCO BTA 0356	514,478,229	(210,520,504)		(1,871,700)	302,086,025
CTA CORRIENTE BCO BTA 8419	3,121,250				3,121,250
CTA INTERNACIONAL CITIBANK	7,472,020			(4,658,342)	2,813,678
CTA CUD ADMINISTRACION				(16,261,221)	(16,261,221)

De las partidas pendientes por conciliar, las más representativa corresponden los recaudos realizados por nuestros usuarios a la cuenta de depósitos (Banco de Bogotá 0356); En las cuales, su volumetría se incrementa a final del mes por el convenio de ahorro programado de los clientes de nuestro aliado estratégico RTD (Resuelve Tu Deuda); estas partidas por su operatividad son conciliadas los primeros días del mes siguiente. Las demás partidas conciliatorias hacen referencia a las consignaciones que realizaron los otros clientes por concepto de la línea de negocio “unidad de Valores Agregados TVA” y dispositivos MPOS, las cuales se concilian en el siguiente periodo.

## 9. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El siguiente es el detalle de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar:

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Cuentas por cobrar servicios (1)	\$ 178,948	\$ 191,986
Diversas (2)	127,071	22,954
A empleados	237	249
Arrendamientos	0	243
Deterioro (3)	(31,379)	(427)
<b>Total cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 274,877</b>	<b>\$ 215,005</b>

Las cuentas por cobrar son corrientes, la medición inicial se realiza a valor razonable por el precio de la transacción.

- Cuentas por cobrar servicios:** Desde el 01 de julio de 2021 se adquirió el negocio de Transacciones de Valor Agregado a Red Transaccional de Comercios S.A.S. El valor de las cuentas por cobrar a comercios se compone de: a) Comercios TVA de \$152.252 y b) Resuelve Tu Deuda de \$22.910, c) el saldo de la cartera del cliente British American Tobacco S.A.S (BAT) por valor de \$3,786.
- Diversos se detallan a continuación:** A 31 de diciembre de 2022, la compañía presenta un saldo en la cuenta diversos a continuación detallamos los conceptos más relevantes, Credibanco una cuenta por cobrar por los servicios prestados por la franquicia Mastercard por valor de \$50,036, cuenta por cobrar del señor Andres Felipe Blanco Silva quien está cancelando una obligación por fraude y que a 31 de diciembre refleja un saldo de \$20,900.
- Deterioro:** El deterioro de la cartera de Tecnipagos S.A. se realiza a cierre de cada período. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de acuerdo con el modelo de deterioro establecido por la Compañía se reconoció un valor de deterioro de \$31.379 y \$427 respectivamente para la cartera de clientes, la variación corresponde al incremento de clientes en el 2022 con respecto al número de clientes que había al cierre de 2021.

El movimiento de deterioro de las cuentas comerciales por cobrar es el siguiente:

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Saldo inicial	\$ (427)	\$ (1)
Incrementos	(30,952)	(426)
<b>Saldo final deterioro</b>	<b>\$ (31,379)</b>	<b>\$ (427)</b>

## 10. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar a vinculados económicos:

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Servicios DING diversos (1)	\$ 948,666	\$ 96
<b>Total cuentas por cobrar vinculados económicos</b>	<b>\$ 948,666</b>	<b>\$ 96</b>

- (1) Se presenta variación del año 2022 frente al año 2021 por los contratos adquiridos de servicios financieros que presta la compañía a los siguientes clientes Networking Empresarial Colombia S.A.S. por concepto de adquisición de tarjetas débito, por valor de \$ 290; PAYU Colombia S.A.S, por concepto servicios dispersiones por valor de \$918.050 y Resuelve tu Deuda S.A.S, por concepto de dispersiones por valor de \$30,326.

## 11. INVENTARIOS

A 31 de diciembre de 2022 y 2021 los saldos de los inventarios corresponden a:

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Datáfonos	\$ 1,692	\$ 3,531
Inventario TVA	113,717	0
Deterioros dispositivos	(558)	(1,164)
<b>Total inventarios</b>	<b>\$ 114,851</b>	<b>\$ 2,367</b>

La principal variación corresponde a la línea de negocio TVA con servicios de recargas y paquetes CLARO a quienes se compra de forma anticipada para luego vender a los clientes del comercio .

Al cierre del año 2022, el valor neto de realización – VNR de los inventarios es de \$114.851.

El movimiento de deterioro de inventario es el siguiente:

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2022
Saldo inicial	\$ (1,164)	\$ (779)
Disminuciones o Incrementos	606	(385)
<b>Saldo deterioro inventarios</b>	<b>\$ (558)</b>	<b>\$ (1,164)</b>

## 12. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El saldo del impuesto sobre la renta corriente pasivo es el siguiente:

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Autorretención especial de Renta	\$ 140,262	56,637
Saldo a favor en renta	66,236	0
Anticipo impuesto de renta corriente	0	9,764
<b>Total activos por impuestos corrientes</b>	<b>\$ 206,498</b>	<b>\$ 66,401</b>

### 13. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

A continuación, se detallan los rubros que componen otros activos no financieros:

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Sobrantes en liquidación privada de impuestos (1)	\$ 3,294,461	\$ 2,010,827
Bolsa prepagada TVA (2)	179,190	124,396
Operaciones con corresponsales (3)	47,981	43,928
Anticipos (4)	2,519	4,764
Gastos pagados por anticipado (5)	19,376	4,205
Anticipo de impuesto de industria y comercio	479	200
Anticipo de impuesto de retención de IVA	0	6
Diversos (6)	492,779	0
<b>Total otros activos no financieros</b>	<b>\$ 4,036,785</b>	<b>\$ 2,188,326</b>

- (1) **Sobrantes en liquidación privada de impuestos:** Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 corresponde al saldo a favor acumulado del impuesto al valor agregado IVA. La variación corresponde principalmente a que la operación de la Compañía demanda muchos más gastos que ingresos, en consecuencia, se está generando más IVA descontable que IVA generado.
- (2) **Bolsa Prepagada TVA:** Dada la adquisición de la unidad de negocio TVA a partir del 01 de julio de 2021; se constituye al 31 de diciembre de 2022 una cuenta por cobrar que principalmente corresponde al saldo de la "Bolsa prepagada" para la Unidad de negocio TVA (Transacciones de Valor Agregado) para cubrir la operación.
- (3) **Operaciones con corresponsales:** Teniendo en cuenta el servicio de corresponsalía ofrecido por la Compañía y teniendo en cuenta la masificación transaccional en la usabilidad de los servicios presentados en la Compañía se presenta un saldo por cobrar a la PTM (Plataforma Tecnológica Multiservicios) por los Cash In generados a la fecha de corte las cuales se van compensando dentro de la plataforma con los movimientos Cash Out.
- (4) **Anticipos:** Corresponde a los recursos que se giran al Proveedor Comercial Card SAS por los servicios que se consumen desde la bolsa de recargas, dicho anticipo se genera de manera mensual para cubrir la operación de la unidad de negocio TVA (Transacciones de Valor Agregado).
- (5) **Gastos pagados por anticipado:** Corresponde a las pólizas de seguros que tiene la Compañía al corte del 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- (6) **Diversos:** siendo el mas revelante Mastercard -De acuerdo al contrato de vinculación con la franquicia Mastercard, Tecnipagos constituyó un colateral en garantía a favor de Mastercard, la cual a 31 de diciembre 2022 presenta un saldo en USD 101.464.81 y en pesos de \$486.599.

#### 14. PROPIEDAD Y EQUIPO

La propiedad y equipo de Tecnipagos S.A. está conformado por:

	Muebles, enseres y equipos de oficina	Equipo de cómputo y telecomunicaciones	Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>			
Saldo al comienzo del año	7,612	26,800	34,412
Adiciones	0	0	0
Baja activos	(483)	(7,431)	(7,914)
Baja depreciación	483	7,431	7,914
Cargo de depreciación	(2,615)	(9,762)	(12,377)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>4,997</b>	<b>17,037</b>	<b>22,035</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>			
Costo	13,847	41,286	55,133
Depreciación Acumulada	(8,850)	(24,249)	(33,098)
<b>Costo neto</b>	<b>4,997</b>	<b>17,037</b>	<b>22,035</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>			
Saldo al comienzo del año	4,997	17,037	22,035
Adiciones	451	762	1,212
Cargo de depreciación	(3,065)	(6,371)	(9,436)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2,383</b>	<b>11,428</b>	<b>13,811</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>			
Costo	14,298	42,042	56,339
Depreciación Acumulada	(11,915)	(30,614)	(42,528)
<b>Costo neto</b>	<b>2,383</b>	<b>11,428</b>	<b>13,811</b>

Los activos fijos son medidos inicial y posteriormente al costo.

Ningún activo de propiedad y equipo de Tecnipagos S.A. ha sido otorgado como garantía de pasivos. La propiedad y equipo de Tecnipagos S.A. se encuentra amparada con una póliza modular contra los riesgos de incendio, terremoto y otros.

Póliza	Compañía de seguros	No de Póliza	Valor asegurado	Vigencia
Póliza IRF	Liberty Seguros SA	474026	\$ 1,000,000	45027
Póliza RCE	AXA Colpatria Seguros SA	8001483214	\$ 1,500,000	45027
Póliza D&O	Liberty Seguros SA	484666	\$ 2,000,000	45027

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Tecnipagos llevó a cabo una revisión de las vidas útiles de todos los elementos que componen la propiedad y equipo, evidenciando que no hubo cambio en valores residuales ni las vidas útiles estimados, tampoco se realizaron cambios en los métodos de depreciación.

## 15. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles de Tecnipagos S.A. están conformados por:

	<b>Licencias software y otros gastos pagados por anticipado</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo final al 1 de enero de 2021</b>		
Saldo al comienzo del año	3,600,389	3,600,389
Adiciones (1)	945,566	945,566
Baja de activos (2)	(40,073)	(40,073)
Bajas amortización	40,073	40,073
Cargo de amortización	(1,408,783)	(1,408,783)
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>3,137,173</b>	<b>3,137,173</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>		
Costo	5,414,945	5,414,945
Amortización Acumulada	(2,277,772)	(2,277,772)
<b>Costo neto</b>	<b>3,137,173</b>	<b>3,137,173</b>
<b>Saldo final al 1 de enero de 2022</b>		
Saldo al comienzo del año	3,137,173	3,137,173
Adiciones (1)	2,278,378	2,278,378
Cargo de amortización	(1,982,001)	(1,982,001)
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>3,433,550</b>	<b>3,433,550</b>
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>		
Costo	7,693,323	7,693,323
Amortización Acumulada	(4,259,773)	(4,259,773)
<b>Costo neto</b>	<b>3,433,550</b>	<b>3,433,550</b>

- (1) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se adquirieron los siguientes activos los cuales fueron diferidos a su respectivo periodo: :

**TECNIPAGOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

2022

Ach Colombia S.A.	Ach Vinculac Serv Unaño	62,460
Cifin S.A.S	Consultas En Trasunion 12 Meses	23,000
Cybertech De Colombia Ltda	Lic Crypto Vault 1Año 300722	16,050
Sidif Ltda	Listas Restrictivas Vinculante	14,027
Vozy Inc	Telefonia Cloud Renov Anual	12,940
Sistemas De Informacion Empresarial S.A.	Implementacion Fe Paq 24000 Doc	7,535
Negocios Estrategicos En Tecnologia S.A.S	Kaspersky Endpoint Security For Business	5,989
Godaddy Llc	Otros Licenciamientos	5,171
Teamviewer Germany Gmbh	Teamviewer Premium	4,203
Sociedad Cameral De Certificacion Digital Certicamara S.A.	Tokens Certicamar licencias un año (6)	3,563
Camara De Comercio De Bogota	Web Service Ad 010522 Consul Camara Ccio	2,987
Bite Gardens	Cod Fte Middleware 1Año 210922	1,166
Sociedad Cameral De Certificacion Digital Certicamara S.A.	Cert Pse 1Año 01092022	830
Sistemas De Informacion Empresarial S.A.	Lic Generc Transfer 6Meses 191022	687
Sociedad Cameral De Certificacion Digital Certicamara S.A.	Inscripción Rup Tecnipagos Sa	615
Wordfence.Com	Lic Seguridad Pagina Web 1Año	397
Paddle.Com Market Ltd	Slider Pagina Ding	112
Apple.Com/Us	Ambiente Apple Ren Año 140622 A 140623	390
<b>Total adiciones 2022</b>		<b>\$ 2,278,378</b>

2021

<b>Razón Social Proveedor</b>	<b>Descripción</b>	<b>Costo</b>
Mambu Gmbh (*)	Valida listas restrictivas 010621 310522	\$ 887,830
Sidif Ltda	Valida listas restrictivas 010620 310521	15,804
Sidif Ltda	Renv lic telefonía ip cloud	15,299
Vozy Inc	Lic TeamViewer 1 año	11,105
TeamViewer Germany Gmbh	Renov fortinent upg 110921 – 110922	4,181
Negocios Estratégicos en Tecnología S.A.S.	Cert anual dominio	3,122
Certicamara S.A.	Gen4 vps para linux 2cpu	1,565
Godaddy Llc	Licencias pruebas de código i+d	1,553
Bite Gardens	Cert digital pn	1,168
Certicamara S.A.	Certificado ach certicamara	988
Certicamara S.A.	Lic anual antivirus 1 año	988
Negocios Estratégicos en Tecnología S.A.S.	Lic ambiente apple 180621	379
Apple.Com/Us	Renov hosting linux 1 año	364
Godaddy Llc	Cert firma digital rl	315
Certicamara S.A.	Renovación ssl estándar ding.com	305
Godaddy Llc	Renovación ssl estándar todoenuding.com	247
Godaddy Llc	Renovación dominios 1 año	247
Godaddy Llc	Renovación de ssl estándar 1 año	66
Godaddy Llc	Renovación de SSL estándar 1 año	40
<b>Total adiciones 2021</b>		<b>\$ 945,566</b>

\* Renovación licencia por un año con el proveedor Mambu GmbH para la consulta, almacenamiento y operación de los depósitos electrónicos de los comercios pertenecientes a la Compañía.

- (2) Corresponde a la baja de activos fijos aprobada en el acta No. 51 de la Junta Directiva de la Compañía, del año 2021 en la que se buscaba dar de baja las licencias que ya se encontraban totalmente amortizadas al corte del mes de noviembre de 2021.

Todos los activos intangibles reconocidos por la Compañía al corte del 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido considerados de vida útil finita y su periodo de amortización se ha determinado con base en las políticas contables establecidas.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, según las evaluaciones realizadas por la Compañía, no se encontró ninguna evidencia de deterioro sobre los activos intangibles, así como tampoco se ha realizado reversiones de períodos anteriores, de igual forma, se llevó a cabo una revisión de las vidas útiles de todos los elementos que componen los activos intangibles, evidenciando que no hubo cambio en valores residuales ni las vida útiles estimados, tampoco se realizaron cambios en los método de amortización.

## 16. DEPÓSITOS ELECTRÓNICOS

Corresponde a los saldos de los depósitos que son administrados por Tecnipagos S.A., los cuales se detallan de la siguiente manera:

Detalle	31 de diciembre 2021	31 de diciembre 2021
Depósitos ordinarios	\$ 636,136	\$ 173,249
Depósitos simples	4,055,504	71,720
<b>Total depósitos electrónicos</b>	<b>\$ 4,691,640</b>	<b>\$ 244,969</b>

La variación corresponde principalmente al crecimiento que ha tenido la Compañía por la apertura de depósitos, cantidad de clientes y campañas realizadas para aumentar la transaccionalidad, fondeo y utilización de los depósitos tanto simples como ordinarios.

## 17. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar:

Detalle	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021
Costos y gastos por pagar (1)	\$ 917,516	\$ 1,010,388
Diversas (2)	55,793	149,791
Corresponsales	36,341	35,373
Comisiones y honorarios (3)	13,840	10,539
Proveedores y servicios por pagar	8,655	15,767
<b>Total cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar</b>	<b>\$ 1,032,145</b>	<b>\$ 1,221,858</b>

- (1) **Costos y gastos por pagar:** Al 31 de diciembre de 2022 la compañía también presenta saldos por pagar a los proveedores que realizan los diferentes desarrollos e implementaciones tecnológicas para la integración de nuevos productos, dentro de estos saldos, los más representativos son: Veritrán Colombia S.A.S por valor de \$148,198; Transport System S.A.S por valor de \$146,017; Contenidos el Rey por valor de \$30,350; O4it Colombia S.A.S por valor de \$18,364; Credibanco por valor de \$65,769; Serfelin BPO&oZona Franca S.A.S. por valor de \$35,077. y otras por valor de \$175,473. y la compañía también presenta saldos por pagar a VISA por valor de \$222,887 y Mastercard International Incorporate por valor de \$ 75,381.

**(2). Diversas:** Al 31 de diciembre de 2022 las cuentas por pagar corresponden al proveedor Visa, por prestación de servicios adquiridos con la franquicia para para el funcionamiento CORE “aquerencia por valor de \$5,051, PAYU COLOMBIA S.A.S. por concepto nomina medicina prepagada por valor de \$2,282; O4IT COLOMBIA S.A.S. por concepto licencia software de seguridad informática por valor de \$7,000, AMERICAN SMART SYSTEM & NETWORKS LTDA, por concepto de procesamiento de datos de las operaciones CORE por valor de \$12,877, CREDIBANCO por valor de \$24,050 y otras por valor de \$704. Y otras cuentas por pagar a través de tarjetas corporativas por valor de \$3.828.

**(3) Comisiones y honorarios:** A 31 de diciembre de 2022 corresponde principalmente al valor pendiente por pagar por concepto de Honorarios de Revisoría Fiscal a KPMG S.A.S. por valor de \$9,659 y Jaramillo Villamizar S.A.S. por valor de \$4,181 y a 31 de diciembre de 2021 corresponde a KPMG por valor de \$9,145 y Guzmán Espejo Miguel por valor de \$1,304 y otros por \$90.

## 18. CUENTAS POR PAGAR VINCULADOS ECONÓMICOS

A continuación, se detalla el comparativo de los saldos de cuentas por pagar a casa matriz:

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Cuentas por pagar a Casa matriz	\$ 0	\$ 29,656
<b>Total cuentas por pagar vinculados económicos</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 29,656</b>

El saldo a 31 de diciembre 2021 por valor de \$29.656 correspondía a Casa Matriz que estaba para ese año, debido al proceso de venta durante el 2022, el saldo vigente pasa a costos y gastos por pagar en la nota 17.

## 19. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados:

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Beneficios a empleados (1)	\$ 94,278	\$ 282,077
Vacaciones (2)	164,600	266,817
Cesantías	83,226	61,197
Fondo pensiones obligatorias	40,169	25,514
E.P.S., A.R.L., Fondo de Solidaridad Pensional	29,061	14,097
Caja Compensación Familiar, I.C.B.F. y S.E.N.A.	19,791	8,750
Intereses sobre cesantías	8,952	6,460
Nómina por pagar	0	1,571
<b>Total beneficios a empleados</b>	<b>\$ 440,077</b>	<b>\$ 666,483</b>

(1) Beneficios a empleados: presentan una disminución del año 2022 frente al 2021, dada su utilización para cumplimiento con los empleados.

(2) Vacaciones: se presentación variación del año 2022 frente al año 2021, por retiro de trabajadores.

## 20. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

El siguiente es el detalle otros pasivos no financieros:

Detalle	30 de diciembre	30 de diciembre
	2022	2021
Diversos (1)	81,975,309	143,611
Retenciones en la fuente (2)	288,421	70,775
Ingresos anticipados	28,859	18,869
Industria y Comercio	23,246	63,799
Otras transacciones	1,280	224
A las ventas retenidas	0	30,128
<b>Total</b>	<b>82,317,115</b>	<b>327,406</b>

(1) A continuación, se detalla el saldo de la cuenta diversos:

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Recursos por abonar a clientes por ventas canal no presente	\$ 75,411	\$90,432
Consignaciones por identificar *	342,168	50,247
Recaudo a favor de terceros (a)	81,554,987	2,932
Otros	2,743	0
<b>Total diversos</b>	<b>\$ 81,975,309</b>	<b>1,43,611</b>

(a) Se presenta un incremento en esta cuenta, correspondiente al contrato de transferencias y pagos entre el contrato suscrito de PAYU y tecnipagos, y es la contrapartida del activo en Bancos.

El mayor valor registrado en esta cuenta corresponde a la obligación sobre el contrato de operación de transferencias y pagos suscrito entre PayU y TECNIPAGOS, en el cual Tecnipagos recauda en nombre de PayU y luego se dispersan de acuerdo con las instrucciones recibidas,

\* Estos casos se encuentran escalados ante el Banco de Bogotá S.A.

(2) 31 de diciembre 2022 se presenta un incremento en el rubro de Retención en la fuente frente al año 2021, por el pago del licenciamiento para el 2022 por el proveedor de servicios de nuestro sistema CORE – MAMBU.

## 21. CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado de Tecnipagos S.A. está conformado de la siguiente manera :

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Autorizado – 22.973.667 acciones comunes de valor nominal \$1,000 cada una	\$ 26,295,597	\$ 22,973,667
<b>Total capital social</b>	<b>\$ 26,295,597</b>	<b>\$ 22,973,667</b>

Los accionistas que tengan acciones ordinarias tienen derecho a recibir dividendos según estos sean declarados cada cierto tiempo y tienen derecho a un voto por acción en las reuniones de la Compañía.

**TECNIPAGOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

En acta No 9 de la Asamblea Ordinaria de Accionistas realizada el 22 de diciembre de 2022, se decidió incrementar el capital autorizado de la Compañía a un total de 26,295,597 acciones ordinarias ejercibles a un precio de \$1,000 pesos por acción.

**22. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

A continuación, se detalla los ingresos de actividades ordinarias:

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Venta Valores Agregados TVA (1)	\$ 7.657,129	\$ 5,314,560
Comisiones por recaudo TVA	97,599	57,310
Comisiones y/o honorarios (2)	934,439	49,653
Venta dispositivos	3,008	18,948
Servicios	3,481	2,941
Ingresos financieros (3)	242,489	0
Arrendamientos dispositivos	0	634
<b>Total, Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>\$ 8,938,145</b>	<b>\$ 5,444,046</b>

Nota ablatoria: De acuerdo al Art 102-4 Para efectos del impuesto sobre la renta y territoriales, en la actividad de compra venta de medios de pago de los servicios de telecomunicaciones, bajo la modalidad de pre-pago con cualquier tecnología, el ingreso bruto del vendedor estará constituido por la diferencia entre el precio de venta de los medios y su costo de adquisición. . La compañía informa que su ingreso neto de la operación de TVA es de \$158,633 resultado de la operación de ingresos menos costos asociados a TVA.

(1) La variación presentada del año 2022 frente al año 2021, de los ingresos percibidos por la unidad de negocios TVA (Transacciones de Valor Agregado), obedece a que la operación de la unidad para el año 2021 inicio actividades el 01 de julio 2021, y mientras en 2022 opero todo el año.

(2) Comisiones y/o honorarios corresponde principalmente a los contratos con PAYU COLOMBIA SAS por valor de \$771,471 y contrato Resuelve Tu Deuda por valor de \$85,188 y otros ingresos de giro ordinario de la operación por valor de \$77,780.

(3) A 31 de diciembre de 2022, La compañía sugiere reclasificar de ingresos financieros el rubro de ingresos por interés al rubro de ingresos ordinarios, de acuerdo con el análisis realizado de la compañía la cual confirma que los ingresos financieros son base de la actividad ordinaria de esta, los intereses pueden ser medidos con fiabilidad usando la tasa efectiva para su determinación. los intereses cumplen con la definición de ingreso ordinario pues son entradas brutas de beneficios económicos, recibidos durante el periodo contable y surgidos del curso normal de la ejecución de las actividades normales de Tecnipagos.

**23. COSTOS DE VENTA**

El siguiente es el detalle de los costos de venta:

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Costo Valores Agregados TVA *	\$ 7,511,434	\$ 5,265,183
Costo Comisiones TVA	12,206	53,831
Costos comisiones TVA	71,955	0
Comisiones (1)	128,958	0
Costo inventarios	1,988	18,104
Actividad financiera	3,768	15,662
Costo Comisiones Valores Agregados TVA* (Recargas)	1,984	2,078
<b>Total, costos de venta</b>	<b>\$ 7,732,293</b>	<b>\$ 5,354,858</b>

**TECNIPAGOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

\*La variación del costo Valores Agregados TVA, esta relaciona con el detalle de la nota 22 numeral (1).

(1). Comisiones: estas representadas por las comisiones bancarias generadas de la operación financiera de la compañía a través de los bancos Bogotá, banco de la república, Servibanca y otros.

**24. GASTOS DE LA OPERACIÓN**

Los gastos de la operación de Tecnipagos S.A. está conformado por:

Detalle	2022	2021
Procesamiento electrónico de datos (1)	\$ 5,487,589	\$ 4,762,683
Beneficios a empleados (2)	4,159,371	3,331,948
Amortización activos intangibles (3)	1,982,001	1,408,783
Impuestos y tasas (4)	937,470	491,439
Honorarios (5)	864,466	838,077
Servicios contac center (6)	322,997	219,423
Publicidad y propaganda	322,462	331,587
Comisiones	0	46,559
Arrendamientos	103,458	89,042
Amortización seguros	78,402	33,547
Gastos legales	68,879	63,666
Relaciones públicas	35,415	0
Deterioro cuentas por cobrar	31,483	426
Servicios públicos	24,697	28,955
Mantenimiento y reparaciones	10,201	0
Contribuciones y afiliaciones	9,755	9,945
Depreciaciones	9,436	12,377
Gastos diversos	26,838	49,161
Publicaciones y suscripciones	2,855	0
Transporte	1,786	639
Servicios de implementaciones - emisión tarjetas	299	43,364
Deterioro inventarios	70	386
Cambios por re-expresión de pasivos	0	16,149
Amortización gastos pagados por anticipado	0	329
Gastos de viaje	0	2,041
Útiles y papelería	0	1,010
Gastos de representación	0	25
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>\$ 14,479,930</b>	<b>\$ 11,781,561</b>

**(1) Procesamiento electrónico de datos**

La variación corresponde a la salida a producción de los servicios de la Compañía durante el año 2022, entre los proveedores principales se encuentran, Transport Systems S.A.S. por valor de \$1.524.588; Veritran Colombia S.A.S. por valor de \$1,373,756, Visa por valor de \$768,951; Suntech Payments S.A.S. por valor de \$316,980; Mastercard International por valor de \$273,547, Flexibility S.A.S. por valor de \$ 252,548, American Smart System & Networks LTDA por valor de \$123,292 y otros proveedores por menor valor de \$598.770; adicional la compañía provee servicios de Licenciamiento de software con los proveedores Negocios Estratégicos en Tecnología S.A.S. por valor de \$145,109, Credibanco por valor de \$ 56,873 y otros proveedores por valor de \$53,175.

**(2) Beneficios a empleados**

Los conceptos más representativos de este rubro son los salarios, cesantías, prima legal, vacaciones y bonificaciones por proyectos; su variación obedece al incremento en la planta del personal de la Compañía. Tanto la operación como las actividades han ido aumentando.

**(3) Amortización de activos intangibles**

La variación corresponde a la amortización de los diferentes proyectos. Adicionalmente el valor de la Licencia de la Plataforma Mambú (consulta, almacenamiento y operación de los depósitos electrónicos).

**(4) Impuestos y tasas**

A 31 de diciembre 2022 se presenta un incremento en el rubro de Retención en la fuente frente al año 2021, por el pago del licenciamiento para el 2022 por el proveedor de servicios de nuestro sistema CORE – MAMBU, del cual la compañía asume la parte de retención en la fuente del exterior y reteiva,

**(5) Honorarios**

En el rubro de honorarios la compañía presenta Junta Directiva por valor de \$61,327, comité de auditoría por valor \$24,466, Revisoría Fiscal por valor \$ 105,893, asesoría Jurídica por valor de \$115,857, Asesoría Financiera por valor de \$ 31,050, Contrato prestación de servicios Credibanco por valor de \$ 203,167; pruebas funcionales Software Quality por valor de \$88,927, Segmentación de riesgos \$ 187,177, Defensor consumidor del cliente por valor de \$ 5,348 y otros honorarios por valor de \$ 41,254.

**(6) Servicios Contac center**

Hubo un incremento a 31 de diciembre 2022 del proveedor Serlefin BPO&O Zona Franca del 32% para el año 2022 en comparación con el año 2021. Se incrementaron 2 puestos de trabajo por volumetrías por aumento en la operación.

**25. OTROS INGRESOS**

El detalle de otros ingresos está compuesto por:

Detalle	1 enero al 31 diciembre	
	2022	2021
Otros ingresos (1)	\$ 440,527	\$ 146,242
Recuperaciones	2,011	-
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 442,538</b>	<b>\$ 146,242</b>

**(1) Otros ingresos**

La variación al 31 de diciembre de 2022 corresponde al incremento en los rubros de diferencia en cambio por valor de \$219,495, diversos por valor \$103,204 recuperaciones por valor de \$117,369 recuperación dispositivos por valor \$459 Recuperaciones

**26. OTROS GASTOS**

A continuación, se detallan los otros gastos de Tecnipagos S.A.:

Detalle	1 enero al 31 diciembre	
	2022	2021
Costos y gastos de ejercicios anteriores (1)	\$ 0	\$ 272,318
Otros gastos diferencia en cambio (2)	138,140	48,830
Riesgo operativo (3)	25,004	9,600
Eventos	0	0
<b>Total otros gastos</b>	<b>\$ 163.143</b>	<b>\$ 330,748</b>

(1) A 31 de diciembre 2022 se reclasifica el rubro de costos y gastos de años anteriores a gastos diversos en la nota 24.

(2) Otros gastos diferencia en cambio, generada por los saldos de los bancos en moneda extranjera.

- (3) A 31 de diciembre 2022 se reconoce un gasto por concepto de Reconocimiento riesgo operativo registrado en la cuenta de diversos; de 112 – anulaciones, emisión abonos dobles a comercios oct/2022, por valor de \$19,161 y otros de gastos de Riesgo operativo por valor de \$5,84

## 27. INGRESOS FINANCIEROS

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario (1)	0	\$ 60,582
Cambios por re-expresión de pasivos	0	0
Por valoración de inversiones a valor razonable (2)	0	316
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 60,898</b>

A 31 de diciembre de 2022, se ha reclasificado los ingresos financieros a la nota 22 ingresos de actividades ordinarios, la razón se encuentra detallada en la nota 22 literal 2.

## 28. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

### a. Componentes del gasto por impuesto a las ganancias

.El resultado de la compañía a 31 de diciembre 2022, fue una pérdida fiscal por lo cual no existe impuesto a cargo.

#### Reconciliación de la tasa de impuestos de acuerdo con las disposiciones tributarias y la tasa efectiva:

- Las disposiciones fiscales vigentes aplicables a la Compañía estipulan que en Colombia:
- Para el año 2022, conforme con la Ley de Inversión Social 2155 de 2021, la tarifa de impuesto de renta es del 35% y para las instituciones financieras que obtengan en el periodo una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT se aplican 3 puntos adicionales.
- Para el año 2021, de acuerdo con la Ley de Crecimiento 2010 de 2019 la tarifa de impuesto sobre la renta es del 31% y para las instituciones financieras que obtengan en el periodo una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT se aplican 3 puntos adicionales.
- A partir del año 2021, la Ley de Crecimiento Económico reduce la renta presuntiva al 0% del patrimonio líquido del último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.
- Con la Ley de Inversión Social se extiende el beneficio de auditoría por los años 2022 y 2023 para los contribuyentes que incrementen su impuesto neto de renta del año gravable en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior por lo menos en un 35% y 25%, con lo cual la declaración de renta quedará en firme dentro de los 6 o 12 meses siguientes a la fecha de su presentación, respectivamente.
- Con la Ley de Crecimiento Económico 2010 de 2019, el término de firmeza de la declaración del impuesto de renta y complementarios de los contribuyentes que determinen o compensen pérdidas fiscales o estén sujetos al régimen de precios de transferencia, será de 5 años.
- Los excesos de renta presuntiva pueden ser compensados en los 5 periodos gravables siguientes.
- Las pérdidas fiscales podrán ser compensadas con rentas líquidas ordinarias obtenidas en los 12 periodos gravables siguientes.
- El impuesto por ganancia ocasional está gravado a la tarifa del 10%.

**Conciliación de tasa efectiva**

La Compañía no presenta conciliación de tasa efectiva teniendo en cuenta que determinó el impuesto a las ganancias por renta presuntiva.

La compañía no presenta reconciliación de la tasa efectiva, teniendo en cuenta que para el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se genera pérdida contable y fiscal.

Por lo anterior, no se liquida impuesto de renta corriente para los periodos comparativos

**d. Impuesto diferido activo no reconocido**

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que sea probable la realización de este a través de beneficios fiscales futuros. Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Compañía no ha reconocido impuesto diferido activo sobre las siguientes partidas por no tener la evidencia suficiente para demostrar su posibilidad de recuperación con beneficios fiscales futuros:

- Diferencias temporarias

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el siguiente es el detalle de las partidas temporarias que no han sido utilizadas y sobre las cuales la Compañía tampoco tiene registrado impuestos diferidos activos debido a la incertidumbre existente para su recuperación

Concepto	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Diferencia en vidas útiles de propiedad, planta y equipo	2,993	\$ 3,750
Diferencia en cambio cuentas por pagar	62	0
Cuentas por pagar provisiones no deducibles de renta	49,181	0
<b>Activos por impuestos</b>	<b>\$ 52,236</b>	<b>\$ 3,750</b>

- Créditos fiscales

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el siguiente es el detalle de las pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva que no han sido utilizadas y sobre las cuales la Compañía tampoco tiene registrado impuestos diferidos activos debido a la incertidumbre existente para su recuperación.

Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Pérdidas fiscales expirando en:		
31 de diciembre de 2030	\$ 2,367,760	\$ 2,367,760
31 de diciembre de 2031	5,432,235	5,432,235
31 de diciembre de 2032	10,037,788	10,037,788
31 de diciembre de 2033	9,902,924	11,337,424
31 de diciembre de 2034	11,204,699	
<b>Subtotales pérdidas fiscales</b>	<b>\$ 38,945,406</b>	<b>\$ 29,175,207</b>
Detalle	31 de diciembre	31 de diciembre
	2022	2021
Excesos de renta presuntiva expirando en:		
31 de diciembre de 2023	\$ 250,005	\$ 250,005
31 de diciembre de 2024	73,032	73,032
31 de diciembre de 2025	59,155	59,155

31 de diciembre de 2022	0	0
<b>Subtotales de excesos de renta presuntiva</b>	<b>\$ 382,192</b>	<b>\$ 382,192</b>
<b>Total créditos fiscales</b>	<b>\$ 39,327,598</b>	<b>\$ 29,557,399</b>

**e. Incertidumbres en posiciones fiscales – CINIIF 23:**

Tecnipagos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no presenta incertidumbres fiscales que le generen una provisión por dicho concepto, teniendo en cuenta que el proceso de impuestos de renta y complementarios se encuentra regulado bajo el marco tributario actual. Por consiguiente, no existen riesgos que puedan implicar una obligación fiscal adicional.

Tecnipagos tiene pérdidas fiscales acumuladas las cuales podrán ser compensadas durante los siguientes 12 años desde el momento en que se genera la pérdida fiscal, a 31 de diciembre de 2022 no han sido utilizadas dado que la compañía no ha generado renta líquida gravable, y tampoco tiene registrado impuestos diferidos activos debido a la incertidumbre existente para su recuperación.

**f. Precios de transferencia**

En atención a lo previsto en la Ley 1607 de 2012 y 1819 de 2016 reglamentadas por el Decreto 2120 de 2017, la Compañía no se encuentra obligada a preparar un estudio de precios de transferencia teniendo en cuenta que durante estos años no realizó operaciones con vinculados económicos del exterior, ni ubicados en zonas franca, además no se realizaron operaciones con personas o sociedades residentes o domiciliados en países, jurisdicciones y regímenes especiales de baja o nula tributación.

**Reforma Tributaria para la igualdad y la Justicia Social**

Mediante Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 se adoptó una reforma tributaria, dicha disposición introduce algunas modificaciones en materia del impuesto sobre la renta, las cuales presentamos a continuación:

- La tarifa de general de renta se mantiene al 35% para sociedades nacionales y sus asimiladas, los establecimientos permanentes de entidades del exterior y las personas jurídicas extranjeras con o sin residencia en el país obligadas a presentar la declaración anual del impuesto sobre la renta y complementarios
- Para las instituciones financieras, entidades aseguradoras, reaseguradoras, sociedades comisionistas de bolsa de valores, sociedades comisionistas agropecuarias, bolsas de bienes y productos agropecuarios, agroindustriales o de otros commodities y proveedores de infraestructura del mercado de valores se establece una sobretasa de 5 puntos adicionales de la tarifa general de renta durante los periodos gravables 2023 a 2027, siendo la tarifa total del 40% si tienen una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT (\$5.089.440.000 año 2023). La sobretasa estará sujeta a un anticipo del 100%.
- Se establece un impuesto mínimo para los residentes en Colombia, fijado un impuesto adicional en caso de que el impuesto de renta depurado con algunos ajustes sea inferior al 15% de la utilidad contable antes de impuestos con ciertos ajustes. Así las cosas, los contribuyentes deberán: (i) Determinar el impuesto depurado del contribuyente colombiano, o el impuesto depurado del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. (ii) Determinar la utilidad depurada del contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial, y, (iii) Determinar la tasa de tributación depurada de contribuyente colombiano o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial. Si la tasa efectiva (Impuesto de renta depurado/utilidad depurada) es inferior al 15% deberá calcularse el impuesto a adicionar del contribuyente o del grupo en caso de que se haga parte de un grupo empresarial.
- Se exceptúan de esta norma las Zonas Económicas y Sociales ZESE durante el periodo que su tarifa de renta sea del cero (0%), contribuyentes cuya utilidad depurada sea igual o inferior a cero, quienes se rijan por lo previsto en el Art 32 del E.T. (Concesiones), las empresas industriales y comerciales del estado o sociedades de economía mixta que ejerzan los monopolios de suerte, azar y licores; Los hoteles y parques temáticos siempre que no se encuentren obligados a presentar informe país por país.
- Se limita al 3% anual de la renta líquida ordinaria el monto de la sumatoria de algunos ingresos no constitutivos de renta, deducciones especiales, rentas exentas y descuentos tributarios.
- Se deroga el artículo 158-1, eliminando la posibilidad de deducir los costos y gastos asociados a inversiones en

CTel, es decir estas inversiones únicamente darán derecho a descuento tributario. Se mantiene la posibilidad de tomar como descuento tributario el 30% de las inversiones en Ciencia, Tecnología e Innovación (CTel) que cuenten con aprobación del Consejo Nacional de Beneficios Tributarios (CNBT); la norma previa establecía un descuento del 25%.

- Se elimina la posibilidad de tomar como descuento tributario el 50% del ICA efectivamente pagado antes de presentar la declaración. Será deducible el 100% devengado y pagado previo a la presentación de la declaración de renta.
- Continúa como deducible el 100% de los impuestos, tasas y contribuciones efectivamente pagados en el año gravable, que guarden relación de causalidad con la generación de renta (salvo el impuesto de renta); será deducible el 50% del gravamen a los movimientos financieros (GMF), independientemente de que tenga o no relación de causalidad con la actividad generadora de renta.
- No serán deducibles pagos por afiliaciones a clubes sociales, gastos laborales del personal de apoyo en la vivienda u otras actividades ajenas a la actividad productora de renta, gastos personales de los socios, partícipes, accionistas, clientes y/o sus familiares, todos los cuales serán considerados ingreso en especie para sus beneficiarios.
- Se establece que los valores no deducibles por condenas provenientes de procesos administrativos, judiciales, o arbitrales, corresponden a los valores que tengan naturaleza punitiva, sancionatoria o de indemnización de perjuicios. (Numeral 3 del Artículo 105 del E.T.).
- Se establece la tarifa del impuesto de ganancias ocasionales en un 15%.
- Se establece una tarifa de retención en la fuente del 10% para los dividendos recibidos por sociedades nacionales que tengan la naturaleza de no constitutivos de renta ni ganancia ocasional (Antes 7,5%), la cual será trasladable a la persona natural residente o al inversionista del exterior. Se mantienen las excepciones establecidas en las normas vigentes. Los dividendos y participaciones recibidos por establecimientos permanentes de sociedades extranjeras nacionales que tengan la naturaleza de no constitutivos de renta ni ganancia ocasional estarán gravados a la tarifa especial del 20%.
- Se dispuso que el impuesto sobre los dividendos gravados se determinará: (i) aplicando la tarifa de renta correspondiente al año en que se decreten (35%) y (ii) sobre el remanente se aplicará la tarifa que corresponda al dividendo no gravado, dependiendo del beneficiario (si es persona natural residente o sucesión ilíquida de causante residente se aplicará la tabla del artículo 241 del E.T.).
- Los dividendos decretados con cargo a utilidades de los años 2016 y anteriores conservarán el tratamiento vigente para ese momento, y aquellos correspondientes a utilidades obtenidas a partir del año 2017 que se decreten a partir del año 2023, se regirán por las tarifas dispuestas en la Ley 2277 de diciembre de 2022.

## 29. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Los términos y condiciones de las transacciones con personal clave de gerencia y sus partes relacionadas no se realizaron en condiciones más favorables que las disponibles, o las que podrían haberse esperado razonablemente que estuvieran disponibles, en transacciones similares con personal clave de gerencia no clave en una transacción en condiciones de independencia mutua. Los montos de las transacciones con partes relacionadas fueron facturados con base en tarifas normales de mercado. Estos servicios vencen y deben ser pagados bajo condiciones normales de pago.

A continuación, se detallan las transacciones con partes relacionadas:

### (a) Cuentas por cobrar:

Detalle	31 de diciembre 2022	31 de diciembre 2021
Accionistas (1)	\$ 918,050	\$ 96
<b>Total cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 918,050</b>	<b>\$ 96</b>

- 1) PAYU Colombia S.A.S. corresponde al saldo de la cuenta por cobrar de acuerdo con la ejecución del contrato transferencias y pagos del contrato entre Tecnipagos y PAYU

<b>Detalle</b>	<b>31 de diciembre</b>	<b>31 de diciembre</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Honorarios Junta Directiva	\$ 61,327	\$ 57,604
Honorarios Comité De auditoria	\$ 24,466	\$ 23,582
<b>Total otros ingresos</b>	<b>\$ 85,793</b>	<b>\$ 81,186</b>

### 30. MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE

De acuerdo con NIIF 13 “Medición del valor razonable” un valor razonable se define como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda) se basa en precios ‘sucios’ suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual los determina a través de promedios ponderados de transacciones ocurridas durante el día de negociación.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficientes con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio ‘sucio’ es aquel que incluye los intereses causados y pendientes sobre el título, desde la fecha de emisión o último pago de intereses hasta la fecha de cumplimiento de la operación de compraventa. El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina mediante técnicas de valoración.

Se establece una jerarquía del valor razonable para generar coherencia y comparabilidad de las mediciones a revelar y se clasifica en niveles según los datos de entrada y la técnica de valoración utilizada para medir el activo y pasivo financiero.

La jerarquía del valor razonable más alta a precios cotizados en mercados activos idénticos (datos de entrada de Nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de Nivel de 3).

#### Técnica datos de entrada de Nivel 1

Los datos de entrada de Nivel 1 son precios cotizados en el mercado financiero colombiano para activos idénticos a los que se poseen y a los que se acceden en la fecha de la medición.

#### Técnica datos de entrada de Nivel 2

Los datos de entrada de Nivel 2 son distintos de los precios cotizados del Nivel 1, son datos que se requieren para la fabricación del modelo de valoración para el Nivel 2.

#### Técnica datos de entrada de Nivel 3

Esta categoría incluye todos los instrumentos donde la técnica de valoración incluya factores que no estén basados en datos observables y los factores no observables puedan tener un efecto significativo en la valoración del instrumento.

Esta categoría incluye instrumentos que están valuados en base a precios cotizados para instrumentos similares donde se requieren ajustes o supuestos significativos no observables para reflejar las diferencias entre los instrumentos. Si una medición del valor razonable utiliza datos observables de mercado que requieren ajustes significativos en base a datos no observables, esa medición es clasificada como de nivel 3.

A continuación, se detalla el valor razonable de los activos y pasivos financieros que posee la Compañía, así como las técnicas de valoración utilizadas bajo la “NIIF 13 - Medición del valor razonable”.

### 30.1. Clasificaciones contables y valor razonable

En esta nota se muestran los valores en libros y los valores razonables de los activos y pasivos financieros, incluidos sus niveles de jerarquía del valor razonable. No incluye información de valor razonable para activos y pasivos financieros que no se miden a valor razonable si el valor en libros es una aproximación razonable del valor razonable.

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, las cuentas por cobrar a vinculados económicos, las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar y las cuentas por pagar a vinculados económicos no se incluyen. Su valor en libros es una aproximación razonable del valor razonable:

### 30.2 Mediciones de Valor Razonable

#### 30.2.1 Otros activos financieros y pasivos financieros

La Compañía ha revelado los valores razonables de los instrumentos financieros que se miden por su valor en libros que es una aproximación al valor razonable en sus respectivas notas, tales como cuentas por cobrar y por pagar comerciales a corto plazo, sus valores en libros son una aproximación razonable del valor razonable, teniendo en cuenta que son a corto plazo y no tienen un componente de financiación.

### 30.3 Mediciones de Valor Razonable al 31 de diciembre de 2022:

#### 30.3.1 Sobre una base recurrente

Activos	Valor en libros	Valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Equivalentes al efectivo – Participación en Fondos de Inversión Colectiva (1)	\$ 5,171,528	\$5,171,528	0	\$ 5,171,528	0
	<b>\$ 5,171,528</b>	<b>\$ 5,171,528</b>	<b>0</b>	<b>\$ 5,171,528</b>	<b>0</b>

(1) A continuación, se detallan las técnicas de valoración y principales datos de entrada de la participación en Fondos de Inversión Colectiva abiertos sin pacto de permanencia clasificados en el Nivel 2 de la jerarquía del valor razonable:

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Técnica de Valoración	Datos de entrada
<b>Activos</b>					
Fondos de Inversión Colectiva		\$5,171,528		Enfoque de Mercado - Valor de la unidad	Valor de la unidad Fondo Inversión Colectiva

### Saldos a 31 de diciembre de 2021:

Activos	Valor en libros	Valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Equivalentes al efectivo – Participación en Fondos de Inversión Colectiva (1)	\$ 28,763	\$ 28,763	0	\$ 28,763	0
	<b>\$ 28,763</b>	<b>\$ 28,763</b>	<b>0</b>	<b>\$ 28,763</b>	<b>0</b>

### 30.4 Mediciones de Valor Razonable al 31 de diciembre de 2022:

Determinación de valores razonables de activos y pasivos financieros registrados a costo amortizado determinado únicamente para propósitos de revelación:

**TECNIPAGOS S.A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

**30.4.1 Sobre una base no recurrente**

**Saldos a 31 de diciembre de 2022:**

<b>Activos</b>	<b>Valor en libros</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Efectivo	\$ 94,817,924	\$ 94,817,924	94,817,924	0	0
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar*	274,877	274,877	0	0	0
Cuentas por cobrar vinculados económicos*	948,666	948,666	0	0	0
<b>Total activos financieros</b>	<b>\$ 96,041,467</b>	<b>\$ 96,041,467</b>	<b>94,817,924</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Pasivos</b>	<b>Valor en libros</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Depósitos electrónicos*	\$ 4,691,640	\$4,691,640	0	0	0
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar*	1,032,144	1,032,145	0	0	0
<b>Total pasivos financieros**</b>	<b>\$ 5,724,784</b>	<b>\$ 5,724,784</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Saldos a 31 de diciembre de 2021:**

<b>Activos</b>	<b>Valor en libros</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Efectivo	\$ 8,609,985	\$ 8,609,985	8,609,985	0	0
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	215,005	215,005	0	0	0
Cuentas por cobrar vinculados económicos	96	96	0	0	0
<b>Total activos financieros</b>	<b>\$ 8,825,086</b>	<b>\$ 8,825,086</b>	<b>8,609,985</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Pasivos</b>	<b>Valor en libros</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>
Depósitos electrónicos	\$ 244,969	\$ 244,969			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	1,221,858	1,221,858	0	0	0
Cuentas por pagar a casa matriz	29,656	29,656	0	0	0
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>\$ 1,496,483</b>	<b>\$ 1,496,483</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* La mejor estimación del valor razonable de las cuentas comerciales por cobrar, Cuentas por cobrar vinculados económicos, depósitos electrónicos, cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar y es el saldo en libros, teniendo en cuenta que son a corto plazo y están sujetos a riesgo poco significativo de cambios en su valor. Para efectos de revelación se muestra la comparación del importe en libros con valor razonable.”

\*\*Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han producido transferencias de instrumentos financieros entre los distintos niveles de la jerarquía de métodos de valoración utilizados y las variaciones del valor razonable obedecen a los cambios en el periodo de los inputs utilizados en la valoración de los instrumentos financieros.

**31. CONTINGENCIAS**

La Compañía al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no tenía contingencias que la Administración conociera en materia fiscal, administrativa, civil, comercial y penal, provenientes de terceros, a favor o en contra.

**32. EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de diciembre y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no se presentaron eventos, ni noticias de hechos que afectaran los estados financieros .

### **33. OTRA REVELACIONES**

Entre el 31 de diciembre y la fecha de emisión de los presentes estados financieros individuales, los socios de TECNIPAGOS S.A. realizarán los trámites pertinentes para proceder con la capitalización de la sociedad el cual se realizará en dos tramos durante el 2023, en los montos de \$4,950 millones en marzo y \$4.950 millones en junio de 2023, las cuales están orientadas a fortalecer los indicadores financieros, este proceso combinada a una nueva estrategia, busca contribuir con la sostenibilidad de la entidad financiera.

### **34. AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Estos estados financieros fueron autorizados por la Junta Directiva y autorizados para su publicación el 28 de febrero de 2023, para ser presentados a la Asamblea General de Accionistas para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

### **Certificación a los Estados Financieros**

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2022, los cuales se han tomado fielmente de los libros de Contabilidad. Por lo tanto:

- Los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la compañía al 31 de diciembre de 2022 existen y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo terminado en esta fecha
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la compañía al 31 de diciembre de 2022.
- Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con el marco normativo establecido en el decreto 2420 de 2015.
- Todos los hechos económicos que afectan la compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros

Asimismo, los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal.

*Inelda Vargas S.*

---

Ganmel Abdel Rodríguez Turizo  
Representante Legal Suplente

-----  
Inelda Vargas Sandoval  
T.P 126221-T  
Contador Público designado por Valps